

A Magyar Nemzeti Bank H-STA-I-B-30/2026 számú határozata a Financial of Trust Zrt.-vel szemben intézkedések ismételt alkalmazása és bírság kiszabása tárgyában

A Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.; telephely: 1013 Budapest, Krisztina körút 55.; a továbbiakban: MNB) a Financial of Trust Zrt.-vel (székhely: 1134 Budapest, Váci út 47.; cégjegyzékszám: 01-10-045436; a továbbiakban: Pénzügyi vállalkozás) szemben, a H-STA-I-28/2026 számú határozatában (a továbbiakban: Határozat) előírt kötelezettség határidőre történő teljesítésének elmulasztására tekintettel, valamint a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény (a továbbiakban: MNB tv.) 62. § (1) bekezdés b) pontja és (2) bekezdése, valamint 63. § (3) bekezdése alapján, a jogszabályon alapuló adatszolgáltatások hivatalból végzett folyamatos ellenőrzésének (a továbbiakban: folyamatos ellenőrzés) megállapításaira tekintettel az alábbi

h a t á r o z a t o t

hozza:

- I. ismételten kötelezi a Pénzügyi vállalkozást, hogy 2025. évre mint tárgyidőszakra vonatkozóan a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank pénz- és hitelpiaci szervezetek feletti felügyeleti feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló, a tárgyidőszakban hatályban volt 55/2024. (XII. 3.) MNB rendelet [a továbbiakban: 55/2024. (XII. 3.) MNB rendelet] 4. melléklet Összefoglaló táblájának 1–3., 12–32., 34. és 35. sorában meghatározott auditált adatokon alapuló jelentéseket (ideértve az auditált adatokon alapuló jelentésekkel együtt kötelezően beküldendő, a hivatkozott táblához kapcsolódó táblázatban meghatározott mellékleteket is; a továbbiakban együtt: auditált felügyeleti jelentés) az 55/2024. (XII. 3.) MNB rendelet szerinti formában, tartalommal és módon, jelen határozat véglegessé válásától számított 5 munkanapon belül küldje meg az MNB részére;
- II. kötelezi a Pénzügyi vállalkozást, hogy 2026. II. negyedévre mint tárgyidőszakra vonatkozóan a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank pénz- és hitelpiaci szervezetek feletti felügyeleti feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló 43/2025. (XII. 4.) MNB rendelet [a továbbiakban: 43/2025. (XII. 4.) MNB rendelet] 4. melléklet Összefoglaló táblájának
 - a) 1–3., 12–31., 34–36. és 41–46. sorában meghatározott negyedéves gyakoriságú felügyeleti jelentéseket (ideértve a negyedéves jelentésekkel együtt kötelezően beküldendő, a hivatkozott táblához kapcsolódó táblázatban meghatározott mellékletet is; a továbbiakban együtt: negyedéves felügyeleti jelentés);
 - b) 32. sorában meghatározott „Pénzügyi vállalkozások – Pénzmosással és terrorizmusfinanszírozással kapcsolatos negyedéves adatok” (táblakód: 25C) megnevezésű, negyedéves felügyeleti jelentést (ideértve a negyedéves jelentéssel együtt kötelezően beküldendő, a hivatkozott táblához kapcsolódó táblázatban meghatározott mellékleteket is; a továbbiakban együtt: negyedéves pénzmosási felügyeleti jelentés)a 43/2025. (XII. 4.) MNB rendelet szerinti formában, tartalommal és módon, jelen határozat véglegessé válásától számított 5 munkanapon belül küldje meg az MNB részére;

- III. ismételten felhívja a Pénzügyi vállalkozást, hogy a jövőben a jegybanki információs rendszerhez jogszabállyal vagy az MNB hatósági határozatával elrendelt adatszolgáltatási kötelezettségeinek maradéktalanul tegyen eleget, és tanúsítson jogszerű magatartást.

Az I. és II. pontban foglalt kötelezettségek határidőre történő teljesítésének elmaradása vagy az MNB ellenőrzési hatáskörébe tartozó jogszabályok és az MNB hatósági határozatai ismételt megsértése esetén az MNB az MNB tv. 75. §-a alapján, a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) 183–185., valamint 32. §-a szerint további intézkedést alkalmazhat, így ismételten bírságot szabhat ki, továbbá visszavonhatja a tevékenységi engedélyt. A bírság összege az MNB tv. 76. § (1) és (2) bekezdése értelmében százezer forinttól kétmilliárd forintig vagy a Pénzügyi vállalkozás részére megállapított éves felügyeleti díj (alapdíj és változó díj összege) kettőszáz százalékáig terjedhet, ha ez utóbbi összeg meghaladja a kétmilliárd forintot.

- IV. a Pénzügyi vállalkozást 1 000 000 Ft, azaz egymillió forint összegű bírság megfizetésére kötelezi.

A kiszabott bírságot jelen határozat véglegessé válásától számított 30 napon belül kell az MNB 19017004-01678000-30900002 számú számlájára történő átutalással – „bírság” megjelöléssel, valamint a határozat számának feltüntetésével – megfizetni.

A bírság megfizetésére meghatározott határidő elmulasztása esetén, a be nem fizetett bírságösszeg után a Pénzügyi vállalkozás késedelmi pótlékot köteles fizetni, amelynek mértéke minden naptári nap után a felszámítás időpontjában érvényes jegybanki alapkamat kétszeresének 365-öd (háromszázhatvanötöd) része. A késedelmi pótlékot az MNB fent hivatkozott számú számlájára kell átutalással – „késedelmi pótlék” megjelöléssel, valamint a határozat számának feltüntetésével – megfizetni.

Az eljárás során eljárási költség nem merült fel.

Budapest, 2026. szeptember 14.

az MNB nevében eljáró

Banai Péter Benő

elemzésekért, pénzforgalomért és
jegybanki programokért felelős
alelnök

Elektronikusan aláírt irat