

A Magyar Nemzeti Bank H-STA-I-B-5/2016 számú határozata a CREDIT HOUSE Magyarország Zrt.-vel szemben intézkedések ismételt alkalmazása és bírság kiszabása tárgyában

A CREDIT HOUSE Magyarország Zrt. (székhely: 1037 Budapest, Montevideo u. 6., cégjegyzékszám: 01-10-044868; a továbbiakban: Társaság) tekintetében a jogszabályon alapuló adatszolgáltatások hivatalból végzett folyamatos ellenőrzésének megállapításai alapján az alábbi

h a t á r o z a t o t

hozom:

- I. Kötelezem a Társaságot, hogy a pénz- és hitelpiaci szervezetek által a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank felügyeleti feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló 51/2014. (XII. 9.) MNB rendelet [a továbbiakban: 51/2014. (XII. 9.) MNBr.] 4. melléklet Összefoglaló tábla 1-23. és 25-29. sorában meghatározott, 2015. évre mint tárgyidőszakra vonatkozó auditált felügyeleti jelentést (ideértve az ahhoz az 51/2014. (XII. 9.) MNBr. 4. melléklete szerint csatolandó számviteli dokumentumokat is, a továbbiakban együtt: éves auditált felügyeleti jelentés) a vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően, a jelen határozat kézhezvételét követő 10 munkanapon belül küldje meg az MNB részére.
- II. Megállapítom, hogy a Társaság a pénz- és hitelpiaci szervezetek által a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank felügyeleti feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló 51/2015. (XII. 9.) MNB rendelet [a továbbiakban: 51/2015. (XII. 9.) MNBr.] 4. melléklet Összefoglaló tábla 1-29. sorában meghatározott, negyedéves gyakoriságú felügyeleti jelentést (a továbbiakban: negyedéves felügyeleti jelentés) 2016. I. negyedévre mint tárgyidőszakra a vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket megsértve, késedelmesen teljesítette.
- III. Ismételten felhívom a Társaságot, 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. pontban meghatározott kötelezettség határidőre történő teljesítésének elmaradása, vagy az MNB ellenőrzési hatáskörébe tartozó jogszabályok és az MNB hatósági határozatai ismételt megsértése esetén az MNB a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény (a továbbiakban: MNB tv.) 75. §-a alapján, a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) 183-185. és 189. §-a szerint további intézkedést alkalmazhat, így 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 Társaság részére megállapított éves felügyeleti díj (alapdíj és változó díj összege) kettőszáz százalékáig terjedhet, ha ez utóbbi összeg meghaladja a kétmilliárd forintot.

- IV. A Társaságot 100 000 Ft, azaz százezer forint összegű bírság megfizetésére kötelezem.

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

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

Az MNB által jogerősen kiszabott és meg nem fizetett bírságot, valamint a meg nem fizetett vagy késedelmesen megfizetett bírság miatt felszámított késedelmi pótléket az MNB megkeresésére az állami adóhatóság adók módjára hajtja be.

Az eljárás során eljárási költség nem merült fel.

Budapest, 2016. június 6.

Dr. Matolcsy György
a Magyar Nemzeti Bank elnökének
nevében és felhatalmazása alapján

Dr. Gerhardt Ferenc
alelnök