

**A Magyar Nemzeti Bank H-STA-II-B-16/2016 számú határozata az Espediente Kft.-vel szemben
intézkedések ismételt alkalmazása és bírság ismételt kiszabása tárgyában**

Az Espediente Kft. (székhely: 1149 Budapest, Mogyoródi út 32., cégjegyzékszám: 01-09-934777; a továbbiakban: Biztosításközvetítő) 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 Biztosításközvetítőt, hogy a biztosítási piaci szervezetek által a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank felügyeleti feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló 48/2015. (XII. 8.) MNB rendelet [a továbbiakban: 48/2015. (XII. 8.) MNB rendelet] 10. melléklet Összefoglaló táblájában meghatározott, 2015. évre mint tárgyidőszakra vonatkozó éves felügyeleti jelentést [ideértve az ahhoz a 48/2015. (XII. 8.) MNB rendelet 10. melléklete szerint csatolandó számviteli dokumentumokat is (a továbbiakban együtt: éves felügyeleti jelentés)] a 48/2015. (XII. 8.) MNB rendelet szerinti formában, tartalommal és módon jelen határozat kézhezvételét követő 10 munkanapon belül küldje meg a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB) részére.
- II. Ismételten felhívom a Biztosításközvetítőt, 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 foglalt 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 biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény (a továbbiakban: Bit.) 431-435. §-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 Biztosításközvetítő részére megállapított éves felügyeleti díj (alapdíj és változó díj összege) kettőszáz százalékáig terjedhet, ha ez utóbbi összeg meghaladja a kétmilliárd forintot.

III. A Biztosításközvetítőt 200 000 Ft, azaz kettőszázezer 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. július 26.

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

Dr. Gerhardt Ferenc
alelnök