

**A Magyar Nemzeti Bank H-STA-II-B-3/2019 számú határozata a Top Finance & Consulting Kft-vel
szemben intézkedések ismételt alkalmazása és bírság kiszabása tárgyában**

A Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.; a továbbiakban: MNB) a Top Finance & Consulting Kft -vel (székhely: 1091 Budapest, Üllői út 25. 4. emelet 417., cégjegyzékszám: 01-09-929430; a továbbiakban: Biztosításközvetítő) szemben, a H-STA-II-11/2018 számú határozatában (a továbbiakban: II. Határozat) előírt kötelezettségek határidőre történő teljesítésének elmulasztására tekintettel az alábbi

h a t á r o z a t o t

hozza:

- I. ismételten kötelezi a Biztosításközvetítőt, hogy
 1. 2017. évre mint tárgyidőszakra vonatkozóan a biztosítási piaci szervezetek által a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank felügyeleti feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló 48/2016. (XII. 12.) MNB rendelet [a továbbiakban: 48/2016. (XII. 12.) MNB rendelet] 2018. március 31-én hatályban volt 10. mellékletében meghatározott éves gyakoriságú felügyeleti jelentést (ideértve az éves jelentéssel együtt kötelezően beküldendő, a hivatkozott melléklet Összefoglaló táblájához kapcsoló táblázatban meghatározott mellékleteket is; a továbbiakban együtt: 2017. évi felügyeleti jelentés) a 48/2016. (XII. 12.) MNB rendelet vonatkozó, 2018. március 31-én hatályban volt rendelkezései szerinti formában, tartalommal és módon,
 2. 2018. I. félévre mint tárgyidőszakra vonatkozóan a 48/2016. (XII. 12.) MNB rendelet 10. melléklet Összefoglaló tábla 1-9. sorában meghatározott féléves gyakoriságú felügyeleti jelentést (a továbbiakban: 2018. I. félévi felügyeleti jelentés) a 48/2016. (XII. 12.) MNB rendelet vonatkozó, 2018. április 1-jétől hatályban volt rendelkezései szerinti formában, tartalommal és módon,

jelen határozat véglegessé válásától számított 5 munkanapon belül küldje meg az MNB részére;

- II. ismételten felhívja 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 kötelezettségek határidőre történő teljesítésének elmaradása vagy az MNB ellenőrzési hatáskörébe tartozó jogszabályok és az MNB hatósági határozatai ismételt megsértése esetén az MNB az 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 ismételten bírságot szabhat ki, továbbá visszavonhatja a tevékenységi engedélyt. A bírság összege az MNB tv. 76. § (1) bekezdése értelmében százezer forinttól kétmilliárd forintig terjedhet.

- III. a Biztosításközvetítőt 300 000 Ft, azaz háromszázezer 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 Biztosításközvetítő 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, 2019. január 24.

az MNB nevében eljáró

Dr. Gerhardt Ferenc s.k.

statisztikáért és pénzügyi infrastruktúrákért felelős alelnök

Elektronikusan aláírt irat