

A Magyar Nemzeti Bank H-PVJ-I-B-49/2018. számú határozata a MORGAN HITEL ÉS FAKTOR Pénzügyi Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál lefolytatott célvizsgálat lezárásáról

A Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 9.; telephelye: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.) (MNB) a MORGAN HITEL ÉS FAKTOR Pénzügyi Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál (székhelye: 1066 Budapest, Lovag utca 17. fszt; cégjegyzékszám: 01-10-047236) (Pénzügyi Vállalkozás) folytatott célvizsgálat megállapításai alapján az alábbi

h a t á r o z a t o t

hozza:

- I. **Az MNB kötelezi a Pénzügyi Vállalkozást, hogy**
 1. az ügyvezető megválasztására, valamint a jogszabályban előírt minősítéssel rendelkező könyvvizsgáló megbízására vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket mindenkor tartsa be,
 2. a belső ellenőrzési szabályzat felülvizsgálatára, valamint a belső ellenőrzés által készített jelentések megtárgyalására vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek mindenkor feleljen meg,
 3. részvénykönyvét mindenkor a jogszabályban meghatározott tartalommal vezesse,
 4. a kiszervezéssel összefüggő felügyeleti adatszolgáltatási kötelezettségét a jogszabályi előírásoknak megfelelően teljesítse, valamint üzletszabályzatában a kiszervezett tevékenységek körét és a tevékenység végzőjét mindenkor tüntesse fel,
 5. a befolyásoló részesedés megszerzésével kapcsolatos, MNB felé fennálló tájékoztatási kötelezettségre vonatkozó jogszabályi rendelkezésnek mindenkor feleljen meg,
 6. az ügyfél- és partnerminősítésre, a kitétségek minősítésére, valamint a fedezetértékelésre vonatkozó szabályzatait a vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően alakítsa ki,
 7. a jövedelemarányos törlesztőrészlet mutatóra vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket mindenkor tartsa be,
 8. mindenkor biztosítsa a pénzügyi szolgáltatás közvetítésével összefüggésben függő közvetítőt megillető juttatásra vonatkozó jogszabályi rendelkezések érvényre jutását.
- II. **Az MNB felhívja a Pénzügyi Vállalkozást, hogy mindenkor tartsa be a fogyasztónak nyújtott hitel tekintetében**
 1. a késedelmi kamat, valamint
 2. a fogyasztó előtörlesztése esetén felszámítható díj felső korlátjára vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket.
- III. **Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírja a Pénzügyi Vállalkozás számára, hogy**
 1. a határozat rendelkező részének I.1. pontjával összefüggésben az ügyvezető megválasztását igazoló közgyűlési jegyzőkönyv és elfogadó nyilatkozat másolatát, valamint
 2. a határozat rendelkező részének I.8. pontjával összefüggésben megtett intézkedéseit alátámasztó dokumentumok másolatait

a határozat kézhezvételétől számított 30 napon belül küldje meg az MNB részére.
- IV. **Az MNB kötelezi a Pénzügyi Vállalkozást, hogy**
 1. a határozat rendelkező részének II.1. pontjával összefüggésben tett megállapítás alapján jogosulatlanul felszámított késedelmi kamatok összegét a határozat kézhezvételét követő 30 napon belül térítse vissza az érintett fogyasztók részére,
 2. a IV.1. pont szerinti visszatérítés érdekében megtett intézkedései végrehajtásáról a határozat kézhezvételét követő 45 napon belül tájékoztassa az MNB-t.
- V. **Az MNB a Pénzügyi Vállalkozással szemben**
 1. az ügyvezető megválasztására vonatkozó szabályok megsértése miatt 300.000,- Ft, azaz háromszázezer forint;
 2. a részvénykönyv hiányosságaira tekintettel megállapított jogszabálysértés miatt 200.000,- Ft, azaz kétszázezer forint;

3. a felügyeleti adatszolgáltatás körében a törzsadat ellenőrzési, illetve módosítási kötelezettség elmulasztásával megvalósított jogszabálysértés miatt 100.000,- Ft, azaz százezer forint;
 4. a befolyásoló részesedéssel kapcsolatos tájékoztatás elmulasztásával megvalósított jogszabálysértés miatt 500.000,- Ft, azaz ötszázezer forint;
 5. a függő közvetítő díjazására vonatkozó jogszabályi rendelkezés megsértése miatt 2.000.000,- Ft, azaz kétmillió forint;
 6. a jövedelemarányos törlesztőrészlet mutatóra vonatkozó jogszabályi előírások megsértésére tekintettel 6.500.000,- Ft, azaz hatmillió-ötszázezer forint;
- mindösszesen 9.600.000,- Ft, azaz kilencmillió-hatszázézer forint összegű felügyeleti bírságot szab ki.

VI. Az MNB a Pénzügyi Vállalkozással szemben

1. a késedelmi kamat felső korlátjára vonatkozó jogszabályi rendelkezés megsértése miatt 300.000,- Ft, azaz háromszázézer forint;
 2. az előtörlesztési díj felső korlátjára vonatkozó jogszabályi rendelkezés megsértése miatt 500.000,- Ft, azaz ötszázezer forint
- mindösszesen 800.000,- Ft, azaz nyolcszázézer forint összegű fogyasztóvédelmi bírságot szab ki.

Az MNB felhívja a Pénzügyi Vállalkozás figyelmét, hogy amennyiben a határozatban foglalt fenti intézkedéseknek nem, vagy nem teljesszűen, illetve késedelmesen tesz eleget, az MNB-nek jogszabályban biztosított további intézkedések alkalmazására van lehetősége, ideértve további bírság kiszabását is.

Az eljárás során eljárási költség nem merült fel.

A kiszabott bírságot a kiszabásáról hozott határozat jogerőre emelkedésétől számított harminc napon belül kell az MNB 19017004-01678000-30900002 számú számlájára – „felügyeleti bírság”, illetve „fogyasztóvédelmi bírság” megjelöléssel, valamint a határozat számának feltüntetésével – befizetni.

A bírság önkéntes befizetésének elmaradása esetén a közigazgatási végrehajtás szabályai kerülnek alkalmazásra. A bírság befizetésére meghatározott határidő elmulasztása esetén, a be nem fizetett bírságösszeg után késedelmi pótlék felszámítására kerül sor, amelynek mértéke minden naptári nap után a felszámítás időpontjában érvényes jegybanki alapkamat kétszeresének háromszázhatvanötöd része.

A késedelmesen megfizetett késedelmi pótlék után nem számítható fel késedelmi pótlék. A késedelmi pótléket az MNB hivatkozott számú számlájára kell befizetni, a határozat számának feltüntetésével „késedelmi pótlék” megjelöléssel. A jogerősen kiszabott és meg nem fizetett bírságot, valamint a meg nem fizetett vagy késedelmesen megfizetett bírság miatt felszámított késedelmi pótléket az állami adóhatóság adók módjára hajtja be.

(...)

Budapest, 2018. október 19.

A Pénzügyi Stabilitási Tanács mint a hatáskör gyakorlója

Szeniczey Gergő
ügyvezető igazgató
helyett
Freisleben Vilmos s.k.,
igazgató, kiadmányozó