

A Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-I-B-79/2019. számú határozata a HC Központ Pénzügyi Közvetítő Kft.-vel szemben felügyeleti intézkedések és bírság szankció alkalmazásáról

A HC Központ Pénzügyi Közvetítő Korlátolt Felelősségű Társaságnál (székhely: 1023 Budapest, Lajos utca 28-32.) **(Többes Ügynök)** folytatott célvizsgálat során a Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 9., telephelye: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.) **(MNB)** a következő

h a t á r o z a t o t

hozza.

- I. Az MNB kötelezi a Többes Ügynököt, hogy pénzügyi szolgáltatás közvetítési tevékenységének keretében az alábbi felügyeleti intézkedéseknek – legkésőbb 2019. május 31. napjáig – tegyen eleget, azt követően pedig folyamatosan biztosítsa a jogszabályi előírásoknak megfelelő működést:
 - I.1. a közvetítési tevékenységet végző személyekről a jogszabályi előírásoknak megfelelően vezesse nyilvántartásait, emellett gondoskodjon a közvetítést végző személyek esetében a vonatkozó jogszabályban előírt szakmai és egyéb személyi követelmények megfelelésének ellenőrzéséről;
 - I.2. a megtartott oktatásairól, képzéseiről olyan nyilvántartást készítsen, amely hitelt érdemlően igazolja a vonatkozó jogszabályi rendelkezésben foglalt oktatási, képzési kötelezettség teljesítését, és amely nyilvántartás alkalmas a szakmai továbbképzéseken való részvételnek a Többes Ügynök, valamint az MNB általi ellenőrzésére is, és e nyilvántartást a jövőben folyamatosan vezesse;
 - I.3. gondoskodjon az ajánlatelemzéssel, az ügyféltájékoztatással, és az igényfelméréssel összefüggő iratok jogszabályban meghatározott ideig történő megőrzéséről;
 - I.4. a jelzáloghitel és személyi kölcsön egyidejű értékesítése során a tevékenységét mind a hitelt nyújtó pénzügyi intézmény, mind az ügyfél érdekeinek megfelelő – az indokolásban foglaltak szerinti – elvárható gondossággal végezze, és ennek keretében az irányadó jogszabályokban, Üzletszabályzatában foglaltakat mindenkor teljeskörűen tartsa be;
 - I.5. az adatszolgáltatási kötelezettségét a mindenkor hatályos jogszabályi előírásoknak megfelelően határidőben teljesítse;
 - I.6. a felügyeleti díj befizetési kötelezettségét a mindenkor hatályos jogszabályi előírásoknak megfelelően határidőben teljesítse.
- II. Az MNB felhívja a Többes Ügynököt, hogy a fogyasztóvédelmi rendelkezések betartásával kapcsolatosan mindenkor folyamatosan feleljen meg az alábbiaknak:
 - II.1. a pénzügyi szolgáltatás közvetítését, valamint a hitelszerződés megkötését megelőző tájékoztatási kötelezettségei teljesítéséről mindenkor az irányadó jogszabályi előírásoknak megfelelően gondoskodjon;
 - II.2. a fogyasztók felé fennálló, a pénzügyi szolgáltatásra irányuló szerződés megkötését megelőző, a piacon hozzáférhető versengő szolgáltatásokhoz kapcsolódó ajánlatok elemzésére és átadására vonatkozó kötelezettsége teljesítéséről mindenkor a jogszabályban foglaltak szerint gondoskodjon;
 - II.3. a jövőben a panaszkezelési szabályzatát a mindenkor hatályos jogszabályi rendelkezéseknek megfelelő tartalommal alakítsa ki, a Vizsgálat során feltárt szabályozási hiányosságokat 2019. május 31. napjáig pótolja;
 - II.4. az ügyfelei által előterjesztett panaszok teljes körű kivizsgálásának eredményéről – a panasszal kapcsolatos, részletes indokolással ellátott álláspontja megküldésével – minden esetben tájékoztassa az érintett ügyfeleket.
- III. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében kötelezi a Többes Ügynököt, hogy a határozat rendelkező része I. és II. pontjaiban foglalt felügyeleti intézkedések teljes körű végrehajtásának ellenőrzéséről készített jelentést 2019. június 30. napjáig küldje meg az MNB részére.
- IV. Az MNB kötelezi a Többes Ügynököt
 - IV.1. a határozat indokolásának I. pontjában megállapított jogsértések miatt 7.000.000,- Ft, azaz Hétmillió forint összegű felügyeleti bírság;

IV.2. a határozat indokolásának II.3. és II.4 pontjaiban megállapított jogsértések miatt 1.000.000,- Ft, azaz Egymillió forint összegű fogyasztóvédelmi bírság, összességében 8.000.000,- Ft, azaz Nyolcmillió forint összegű bírság megfizetésére.

Az MNB felhívja a Többes Ügynök figyelmét, hogy amennyiben a jelen határozati kötelezéseknek nem, vagy nem teljeskörűen tesz eleget, az MNB-nek jogszabályban biztosított további felügyeleti intézkedések alkalmazására van lehetősége, ideértve további bírság szankció kiszabását is.

Az eljárás során eljárási költség nem merült fel.

Budapest, 2019. március 08.

**A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró
Dr. Kandrács Csaba
Pénzügyi szervezetek felügyeletéért felelős ügyvezető
igazgató**

ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT