

**A Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-I-B-289/2022. számú határozata a BÁV Pénzügyi Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaság számára témavizsgálat felügyeleti intézkedésekkel és bírság szankció alkalmazásával történő lezárása tárgyában**

A BÁV Pénzügyi Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál (székhely: 1027 Budapest, Csalogány utca 23-33.) **(Társaság)** lefolytatott ellenőrzési eljárás során a Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 1013 Budapest, Krisztina krt. 55., telephely: 1122 Budapest, Krisztina krt. 6.) **(MNB)** a következő

**h a t á r o z a t o t**

hozza.

I. Az MNB kötelezi a Társaságot, hogy a pénzügyi szolgáltatási tevékenysége végzésének maradéktalan jogszabályi megfelelése érdekében legkésőbb 2023. március 31. napjáig feleljen meg, és azt követően mindenkor folyamatosan tegyen eleget az alábbiaknak:

1. A 2021. március 31. napjára vonatkozó adatszolgáltatásának 23C jelű tábláját a főkönyvi kivonatában és az analitikus nyilvántartásaiban foglaltakkal összhangban módosítsa, és a rendszeres felügyeleti adatszolgáltatási kötelezettségét mindenkor a vonatkozó jogszabálynak megfelelően teljesítse.
2. Mindenkor rendelkezzen a jelen határozat indokolásában részletezett szempontok figyelembevételével megkötött vagyonbiztosítással.

II. Az MNB felhívja a Társaságot, hogy a fogyasztóvédelmi jogszabályi előírásoknak való maradéktalan megfelelés érdekében a fogyasztóknak kézzizálog fedezete mellett nyújtott pénzkölcsön esetén mindenkor folyamatosan tartsa be a teljes hiteldíj mutató értékének számítására, valamint jogszabályban rögzített felső korlátjára vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket.

III. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírja a Társaság számára, hogy a határozat rendelkező részének I.1. pontjában foglalt kötelezettségekkel kapcsolatos intézkedések teljes körű végrehajtásának ellenőrzéséről készített – az igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelőbizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentését és az intézkedések végrehajtását alátámasztó dokumentumokat legkésőbb 2023. április 30. napjáig küldje meg az MNB részére.

IV. Az MNB kötelezi a Társaságot

1. a jelen határozat rendelkező részének I. 1. pontjában foglalt kötelezés alapjául szolgáló és a határozat indokolásának ugyanezen pontjában megállapított jogszabálysértés miatt 200.000,- Ft, azaz kettőszázezer forint összegű felügyeleti bírság;
2. a jelen határozat rendelkező részének II. pontjában foglaltak alapjául szolgáló és a határozat indokolásának II.1. és II.2. pontjaiban megállapított jogszabálysértések miatt 19.500.000,- Ft, azaz tizenkilencmillió-ötszázezer forint összegű fogyasztóvédelmi bírság;

így összességében 19.700.000, - Ft, azaz tizenkilencmillió-hétszázezer forint összegű bírság megfizetésére.

Az MNB felhívja a Társaság figyelmét, hogy amennyiben a határozatban előírt kötelezettségeknek nem, vagy nem teljeskörűen, illetve késedelmesen tesz eleget, az MNB-nek jogszabályban biztosított további felügyeleti intézkedések alkalmazására, illetve bírság kiszabására van lehetősége.

Az MNB eljárása során eljárási költség nem merült fel.

Budapest, 2022. december 05.

A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró

**Vastag László s.k.,**

a Pénzügyi szervezetek prudenciális  
és fogyasztóvédelmi felügyeletéért  
felelős ügyvezető igazgató

**ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT**