

A Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-I-B-296/2022. számú határozata a Zálog és Hitel Zártkörűen Működő Pénzügyi Részvénytársaság számára témavizsgálat felügyeleti intézkedésekkel és bírság szankció alkalmazásával történő lezárása tárgyában

A Zálog és Hitel Zártkörűen Működő Pénzügyi Részvénytársaságnál (székhelye: 6050 Lajosmizse, Petőfi u. 54.) (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 – a jelen határozat I.1. alpontja tekintetében legkésőbb 2023. március 31. napjáig, az I.2., I.3. és I.4. pontok tekintetében a határozat közlését követően mindenkor folyamatosan – tegyen eleget az alábbiaknak:

1. A 2021. március 31. napjára vonatkozó adatszolgáltatásának 21D 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. A belső ellenőrzés működésének jogszabályi megfelelése érdekében:
 - a) a Társaság mindekor tartsa be a belső ellenőr foglalkoztatására vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket;
 - b) a Társaság belső ellenőre készítse el a belső ellenőri jelentéseket, azokat a felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testület legalább féléves gyakorisággal tárgyalja meg és dokumentáltan ellenőrizze a szükséges intézkedések végrehajtását.
3. A működéshez szükséges személyi feltételek folyamatos biztosítása érdekében a vezető tisztségviselők újráválasztásához szükséges engedélykérelmeket a vezető tisztségviselők mandátumának lejárta előtt az engedélyezési eljárásra vonatkozó határidők figyelembevételével nyújtsa be az MNB-hez.
4. Mindenkor rendelkezzen a határozat indokolásában részletezett szempontok figyelembevételével megkötött vagyonbiztosítással.

II. Az MNB felhívja a Társaságot, hogy a fogyasztóvédelmi jogszabályi előírásoknak való maradéktalan megfelelés érdekében a fogyasztóknak kézizálog 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. pontjaiban 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.-I.2. pontjaiban foglaltak alapjául szolgáló és a határozat indokolásának ugyanezen pontjaiban megállapított jogszabálysértések miatt 3.000.000,- Ft, azaz hárommillió 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 5.500.000,- Ft, azaz ötmillió-ötszáz ezer forint összegű fogyasztóvédelmi bírság,
- így összességében 8.500.000,- Ft, azaz nyolcmillió-ötszáz ezer 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