

A Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-I-B-334/2022. számú határozata a VAJDA ZÁLOG Pénzügyi Zártkörűen Működő Részvénytársaság számára témavizsgálat felügyeleti intézkedésekkel és bírság szankció alkalmazásával történő lezárása tárgyában

A VAJDA ZÁLOG Pénzügyi Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál (székhely: 3525 Miskolc, Feszty Árpád utca 95.) (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., I.5. és I.6. alpontjaiban foglalt folyamatos megfelelést előíró kötelezések kivételével – legkésőbb 2023. március 31. napjáig feleljen meg és azt követően mindenkor folyamatosan tegyen eleget az alábbiaknak:

1. Mindenkor gondoskodjon az ügykezelési szabályzat elvárt tartalmi elemeinek teljeskörűségéről.
2. A 2021. március 31. napjára vonatkozó adatszolgáltatásának a 21D, a 24E és a 23C jelű tábláját a főkönyvi kivonatában és az analitikus nyilvántartásaiban foglaltakkal összhangban módosítsa, valamint vizsgálja felül a 2021. április 1. napjától 2022. szeptember 30. napjáig terjedő időszak tekintetében a felügyeleti adatszolgáltatásait és szükség szerint azokat is módosítsa, továbbá a rendszeres felügyeleti adatszolgáltatási kötelezettségét mindenkor a vonatkozó jogszabálynak megfelelően teljesítse.
3. Számviteli nyilvántartásában a 0. számlaosztályt (**0. számlaosztály**) megfelelően alábontva, logikusan rendezett módon alakítsa ki.
4. A belső ellenőrzésre vonatkozó jogszabályi előírások maradéktalan betartása érdekében:
 - a) a határozat indokolási részében foglaltak szerint módosítsa a szervezeti és működési szabályzatát;
 - b) a határozat indokolásában foglaltaknak megfelelően módosítsa a belső ellenőrzési kézikönyvét, és a módosított belső ellenőrzési kézikönyvet a felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testület dokumentáltan fogadja el;
 - c) a felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testülete legalább féléves gyakorisággal – dokumentáltan – tárgyalja meg a belső ellenőrzés által készített jelentéseket, és ellenőrizze annak végrehajtását.
5. Folyamatosan gondoskodjon arról, hogy az üzletszabályzatának tartalma mindenkor maradéktalanul feleljen meg a vonatkozó jogszabályi előírásnak.
6. Mindenkor rendelkezzen a jelen határozat indokolásában részletezett szempontok figyelembevételével megkötött vagyonzabiztosítással.

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, a jogszabályban rögzített felső korlátjára, valamint a hitelre vonatkozó kereskedelmi kommunikációban a reprezentatív példa feltüntetésére vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket.

III. Az MNB kötelezi a Társaságot a fogyasztóvédelmi jogszabályi előírásoknak való maradéktalan megfelelés érdekében a jelen határozat indokolási részének II.1 és II.2. pontjában feltárt hibák, hiányosságok megszüntetésére, akként, hogy a teljes hiteldíj mutató értékének számítására vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelő módszertan alkalmazását biztosító eljárását 2023. március 31. napjáig alakítsa ki.

IV. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírja a Társaság számára, hogy:

- a) a jelen határozat rendelkező részének I. pontjában előírt kötelezésekkel kapcsolatban – az I.4. c) pontban foglalt kötelezés kivételével – az igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelőbizottság által jóváhagyott, az intézkedések végrehajtását alátámasztó dokumentumokkal alátámasztott belső ellenőri jelentést;
- b) a jelen határozat I.4. c) pontjában foglalt kötelezés, teljes körű végrehajtását igazoló – az igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelőbizottság által jóváhagyott – beszámolót és a végrehajtást alátámasztó dokumentumokat;

- c) a jelen határozat I.6. pontjához kapcsolódó indokolásban hivatkozott ajánlat alapján megkötött biztosítási kötvény másolatát, a telephelyi részletezővel együtt;
- d) a jelen határozat rendelkező részének III. pontjában előírt kötelezés teljesítésével kapcsolatosan megtett intézkedéseit

2023. április 30. napjáig dokumentumokkal alátámasztva igazolja az MNB felé.

V. Az MNB kötelezi a Társaságot

1. a jelen határozat rendelkező részének I.1.- I.5. pontjaiban – kivéve az I.4. pont a) alpontját – foglaltak alapjául szolgáló és a határozat indokolásának ugyanezen pontjaiban megállapított jogszabálysértések miatt 3.100 000,- Ft, azaz hárommillió-egyszázezer forint összegű felügyeleti bírság;
 2. a jelen határozat rendelkező részének II. pontjában foglaltak alapjául szolgáló és a határozat indokolásának ugyanezen pontjában megállapított jogszabálysértések miatt 5.500.000,- Ft, azaz ötmillió-ötszázezer forint összegű fogyasztóvédelmi bírság;
- így összességében 8.600.000,- Ft, azaz nyolcmillió-hatszázezer 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 08.

A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró
Vastag László s.k.,

a Pénzpiaci szervezetek prudenciális és
fogyasztóvédelmi felügyeletéért
felelős ügyvezető igazgató

ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT