

A Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-I-B-333/2023. számú határozata a Credithill Hitelközvetítő és Tanácsadó Korlátolt Felelősségű Társaság részére felügyeleti intézkedések alkalmazásáról és bírság kiszabásáról

A **Credithill Hitelközvetítő és Tanácsadó Korlátolt Felelősségű Társaságnál** (székhelye: 3100 Salgótarján, Rákóczi út 13. I/109.) (**Többes Ügynök**) hivatalból folytatott 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 Többes Ügynököt, hogy a pénzügyi szolgáltatás közvetítési tevékenységének végzése során feltárt jogszabálysértések kiküszöbölése érdekében az alábbi felügyeleti intézkedéseknek legkésőbb 2024. február 29. napjáig tegyen eleget, valamint működése során a jövőben mindenkor, folyamatosan és teljeskörűen tartsa be a pénzügyi szolgáltatás közvetítési tevékenységre irányadó jogszabályi rendelkezéseket:

1. Prudenciális működési kockázatok

1.1. A Többes Ügynök által foglalkoztatott közvetítői alvállalkozók oktatása, továbbképzése területén gondoskodjon arról, hogy közvetítői alvállalkozói a közvetített szolgáltatások teljes körére vonatkozóan részletes ismeretekkel rendelkezzenek, biztosítsa ezen oktatások teljesítésének nyomon követhetőségét és utólagos ellenőrizhetőségét, a képzésekről szóló igazolásokat nyilvántartásában az irányadó jogszabályban meghatározott ideig őrizze meg, továbbá nyilvántartását akként vezesse, hogy az mindenkor alkalmas legyen a hatóság általi ellenőrzésre.

1.2. A Többes Ügynök által foglalkoztatott pénzügyi közvetítői alvállalkozók végzettsége vonatkozásában folyamatosan és teljeskörűen tegyen eleget a működésére vonatkozó jogszabályi előírásoknak, amelyek keretében rendszeresen ellenőrizze az alkalmazásában álló közvetítői alvállalkozók tevékenységét annak biztosítása érdekében, hogy az ügyfelek számára mindenkor kizárólag a szükséges szakmai követelményekkel rendelkező közvetítői alvállalkozó végezze a pénzügyi szolgáltatás közvetítését.

1.3. A Többes Ügynök által foglalkoztatott közvetítői alvállalkozókról és az általuk közvetített szerződésekről vezetett nyilvántartás megfelelősége érdekében a közvetítői alvállalkozókról és a közvetített szerződésekről vezetett belső nyilvántartásait vizsgálja felül és a jelen határozat indokolásában foglalt hibákat, hiányosságokat maradéktalanul javítsa ki, és belső nyilvántartásait mindenkor folyamatosan, hiánytalanul és teljeskörűen vezesse.

1.4. A felügyeleti adatszolgáltatás számviteli nyilvántartásokkal és a Számviteli Politikával való egyezősége érdekében a jövőben felügyeleti adatszolgáltatásait a mindenkor hatályos adatszolgáltatási rendelet előírásai és kitöltési útmutatója szerint, a Számviteli Politikájában foglaltakat figyelembe véve állítsa össze és küldje meg az MNB részére.

2. A piaci megjelenés prudenciális kockázatai

2.1. A jelzáloghitel és személyi kölcsön egyidejű értékesítése során tevékenységét az irányadó jogszabályi rendelkezések, a hitelt nyújtó pénzügyi intézmények és az ügyfelek érdekeinek figyelembevételével végezze, amelyek keretében a jövedelemarányos törlesztőrészlet mutatóra és a hitelfedezeti mutatóra vonatkozó rendelkezéseket mindenkor pontosan és teljeskörűen tartsa be.

2.2. Közvetítői tevékenységével kapcsolatos iratmegőrzési kötelezettségének mindenkor a hatályos jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően tegyen eleget.

Kapcsolattartás az E-ügyintézési tv. és az MNB tv. vonatkozó előírásai alapján elektronikus ügyintézés keretében lehetséges
(<https://era.mnb.hu/ERA.WEB/>).

Kérjük, hogy a Pénzügyi szolgáltatás megfelelő almappjában található űrlapon keresztül küldjék meg dokumentumaikat, és felhívjuk figyelmüket, hogy az MNB által adott iktatószámot az űrlapon minden esetben feltüntetni szíveskedjenek.

II. Az MNB felhívja a Többes Ügynököt, hogy a fogyasztóvédelmi jogszabályi előírásoknak való maradéktalan megfelelés érdekében mindenkor folyamatosan tegyen eleget az alábbiaknak:

- a független közvetítő díjazására,
 - a pénzügyi szolgáltatás közvetítését megelőző tájékoztatásra,
 - a szerződéskötést megelőző tájékoztatásra,
 - a versengő szolgáltatásnak minősülő ajánlatok elemzésére és átadására vonatkozó kötelezettségre,
 - a panaszkezelési szabályzat tartalmára
- vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket mindenkor tartsa be.

III. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírja a Többes Ügynök számára, hogy a jelen határozat rendelkező része I. és II. főpontjában foglalt kötelezettségekkel kapcsolatos intézkedések teljes körű végrehajtásáról legkésőbb 2024. március 31. napjáig írásban – dokumentumokkal alátámasztva – számoljon be az MNB-nek.

IV. Az MNB kötelezi a Többes Ügynököt a jelen határozat rendelkező részének

a) I. főpontja alatt a pénzügyi szolgáltatás közvetítési tevékenysége vonatkozásában elrendelt felügyeleti intézkedések alapjául szolgáló jogszabálysértések miatt 12.000.000,- Ft, azaz tizenkettő millió forint felügyeleti bírság,

b) II. főpontja alatt a fogyasztóvédelmi rendelkezések megsértésére tekintettel elrendelt felügyeleti intézkedések alapjául szolgáló jogszabálysértések miatt – a II. főpont 2. pont 2.4. pontjában foglalt jogszabálysértés kivételével – 5.000.000,- Ft, azaz ötmillió forint fogyasztóvédelmi bírság,

összeségében 17.000.000,- Ft, azaz tizenhétmillió forint bírság megfizetésére.

Az MNB eljárása során eljárási költség nem merült fel.

Budapest 2023. december 04.

A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró

Szeniczey Gergő

**Tőkepiacok és biztosítók prudenciális, fogyasztóvédelmi felügyeletéért és
piacfelügyeletért felelős ügyvezető igazgató**

ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT