



Iktat6szám: 15540-1/2017

Ogyintezo: dr. Palos Zsuzsanna

Targy: a Cofidis Magyarorszag Fi6ktelepenel lefolytatott ellenorzesi eljaras intezkedes es bfrsag szankci6 alkalmazasaval torteno lezarasa

H-JE-I-B-12/2017. szamu határozat

A Magyar Nemzeti Bank (szekhely: 1054 Budapest, Szabadsag ter 9.) **{MNB}** által a **Cofidis Magyarorszag Fi6ktelepenel** (szekhely: 1066 Budapest, Mozsar utca 16.) **(Fi6ktelep)** lefolytatott ellenorzesi eljaras soran az MNB neveben eljar6 Penzi.igyi Stabilitasi Tanacs felhatalmazasa alapan a k6vetkez6

határozatot

hozom.

- I. Kotelezem a Fi6ktelepet, hogy hitel es penzkolcson nyujtasi tevenyseget a vonatkoz6 jogszabalyi eloirasokkal osszhangban vegezze, e korben folyamatosan feleljen meg az alabbiaknak:
 - 1.1. hitelnyujtashoz kapcsol6d6 folyamatait oly m6don alakitsa ki, hogy azok mindenkor biztosfsak a jovedelemaranyos torlesztoreszlet meghatarozasara es a kapcsol6d6 limitek alkalmazasara vonatkoz6 elofrasok ervenyesuleset a hitelkivaltással egyidejuleg foly6sftott penzeszkozok eseteben is;
 - 1.2. gondoskodjon olyan analitikus nyilvantartas létrehozatalar61 es naprakesz vezeteserol, amely biztosftja a jovedelemaranyos torlesztoreszlet kiszamftasahoz szikseges adatok rendelkezésre allasat;
 - 1.3. tartsa be a hitelkepesseg vizsgalataval 6sszefi.igg6 belso szabalyzati elofrasokat.
 - II. Kotelezem a Fi6ktelepet, hogy legkesobb 2017. aprilis 30. napjaig tegyen eleget az alabbiaknak:
 - 11.1. gondoskodjon arr61, hogy az altala foly6sftott hitelekkel kapcsolatos informaci6k a jovedelemaranyos torlesztoreszlet mutat6 meghatarozasanal abban az esetben is figyelembe vetelre keruljenek, ha azok a Kozponti Hitelinformaci6s Rendszerben **(KHR)** meg nem szerepelnek, emellett hitelbfrlati folyamatait egeszftse ki az ugfel nyilatkozataban es a KHR-ben feltuntetett adatok kozotti ellentmondasok vizsgalataval;
 - 11.2. gondoskodjon olyan belso eljarasok, folyamatok es rendszerek kialakftasar61 es mukodteteserol, amelyek mindenkor biztosftjak a jovedelemaranyos torlesztoreszlettel 6sszefugg6 jogszabalyi elofrasok betartasat;
 - 11.3. az altala nyujtott hitelek hitelkockazati adataira vonatkoz6 felugyeleti jelenteseket a mindenkor hatalyos jogszabalyi elofrasoknak megfeleloen teljesftse, melynek erdekeben dolgozzon ki olyan eljarast es kontroll kornyezetet, amely biztosftja a megfelelo minosegu adatszolgaltatast.
111. Rendkfv.ili adatszolgaltatas kereteben elofrom a Fi6ktelep szamara, hogy az I. es II. pontban foglalt intezkedesek teljes koru vegrehajtasanak ellen6rzeser61 keszftett jelentest a 2017. 11. negyedeves rendszeres adatszolgaltatas bekuldesével egyidejuleg kuldje meg az MNB reszere.
- IV. A Fi6ktelepet a jelen határozat indokolasanak 1.1., 1.2., 1.3., 11.1, 11.2. es 11.3. pontjaban megallapftott jogszabalytersek miatt osszesen 20.000.000,- Ft, azaz Huszmilli6 forint osszegu felugyeleti bfrsag megfizetesere kotelezem.

Az MNB felhfva a Fi6ktelep figyelmet, hogy amennyiben jelen határozati kotelezeseknek nem, vagy nem teljes koruen, illetve kesedelmesen tesz eleget, az MNB-nek jogszabalyban biztosftott tovabbi intezkedesek alkalmazasara van lehetosege.

Az eljaras soran eljarasi koltseg nem merult fel.

A kiszabott bírságot a kiszabásáról hozott határozat jogerőre emelkedésétől számított harminc napon belül kell az MNB 19017004-01678000-30900002 számú számlájára - „felügyeleti bírság” megjelöléssel, valamint a határozat számanak feltüntetésével - befizetni. A bírság onkentes befizetésének elmaradása esetén a közigazgatási végrehajtás szabályai kerülnek alkalmazásra. A bírság befizetésére meghatározott határidő elmulasztása esetén, a be nem fizetett bírságösszeg után kesedelmi pótlék felszámítására kerül sor, amelynek mértéke minden naptári nap után a felszámítás időpontjában érvényes jegybanki alapkamat kétszeresének haromszázhatvanötödik részé. A kesedelmesen megfizetett kesedelmi pótlék után nem számítható fel kesedelmi pótlék. A kesedelmi pótléket az **MNB** hivatkozott számú számlájára kell befizetni, a határozat számanak feltüntetésével „kesedelmi pótlék” megjelöléssel. A jogerosen kiszabott és meg nem fizetett bírságot, valamint a meg nem fizetett vagy kesedelmesen megfizetett bírság miatt felszámított kesedelmi pótléket az állami adóhatóság adók módjára hajtja be.

A határozat elleni közigazgatási eljárás keretében fellebbezésnek nincs helye. Az ügyfél, illetve a kifejezetten rá vonatkozó rendelkezés tekintetében az eljárás egyéb résztvevője a határozat felülvizsgálatát a közigyelő számított 30 (harminc) napon belül jogszabálysértésre hivatkozással a Fővárosi Közigazgatási és Munkaügyi Bíróságtól keresettel kerheti. Tekintettel arra, hogy a közigazgatási eljárás 2016. június 30-át követően indult, a jogi képviselővel eljáró félnek és a belföldi székhellyel rendelkező gazdalkodó szervezetnek a keresetlevelet - a Fővárosi Közigazgatási és Munkaügyi Bíróságnak címmezve - az urlapbenyújtás támogatási szolgáltatás igénybevételevel kell az MNB-nél benyújtania. (Az urlapbenyújtás támogatási szolgáltatás elérhetősége:

[https://www.mnb.hu/felugyelet/engedelyezes-es-intezmenyfelugyeles/hatarozatok-es-vegzesek-keresese.](https://www.mnb.hu/felugyelet/engedelyezes-es-intezmenyfelugyeles/hatarozatok-es-vegzesek-keresese))

A

jogi képviselővel eljáró fél és a belföldi székhellyel rendelkező gazdalkodó szervezet - ha nem ügyvédi képviseléssel jár el - az elektronikus benyújtás során a képviselőt ellátó személy teljes körű azonosítást biztosított és az urlapbenyújtás támogatási szolgáltatás igénybevételevel is eljárhat, ha azzal rendelkezik. Ebben az esetben a per folyamatban léte alatt, az elektronikus kapcsolattartás során ezt kell alkalmaznia. Egyéb esetekben a Fővárosi Közigazgatási és Munkaügyi Bíróságnak címzett keresetlevelet 3 (három) példányban kell az MNB-nél benyújtani vagy ajánlott küldeményként postára adni.

A keresetleveli benyújtásának a határozat végrehajtására nincs halasztó hatálya, a felperes azonban a keresetlevelben a végrehajtás felfüggesztését kerheti. A Fővárosi Közigazgatási és Munkaügyi Bíróság a pert tárgyaláson kívül bírálja el, a felek bármelyikének kérelmére azonban tárgyalást tart. Tárgyalás tartását az ügyfél a keresetlevelben vagy az alperes közigazgatási szerv kereseti ellenkérelmének kézhezvételétől számított 8 (nyolc) napon belül frásban kerheti. Ennek elmulasztása miatt igazolásnak nincs helye.