

**A Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-I-B-12/2017. számú határozata a Cofidis Magyarországi Fióktelepénél lefolytatott ellenőrzési eljárás intézkedés és bírság szankció alkalmazásával történő lezárásáról**

A Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 9.) (MNB) által a **Cofidis Magyarországi Fióktelepénél** (székhely: 1066 Budapest, Mozsár utca 16.) (Fióktelep) lefolytatott ellenőrzési eljárás során az MNB nevében eljáró Pénzügyi Stabilitási Tanács felhatalmazása alapján a következő

**h a t á r o z a t o t**

hozom.

- I. Kötelezem a Fióktelepet, hogy hitel és pénzkölcsön nyújtási tevékenységét a vonatkozó jogszabályi előírásokkal összhangban végezze, e körben folyamatosan feleljen meg az alábbiaknak:
  - I.1. hitelnyújtáshoz kapcsolódó folyamatait oly módon alakítsa ki, hogy azok mindenkor biztosítsák a jövedelemarányos törlesztőrészlet meghatározására és a kapcsolódó limitek alkalmazására vonatkozó előírások érvényesülését a hitelkiváltással egyidejűleg folyósított pénzeszközök esetében is;
  - I.2. gondoskodjon olyan analitikus nyilvántartás létrehozataláról és naprakész vezetéséről, amely biztosítja a jövedelemarányos törlesztőrészlet kiszámításához szükséges adatok rendelkezésre állását;
  - I.3. tartsa be a hitelképesség vizsgálatával összefüggő belső szabályzati előírásokat.
- II. Kötelezem a Fióktelepet, hogy legkésőbb 2017. április 30. napjáig tegyen eleget az alábbiaknak:
  - II.1. gondoskodjon arról, hogy az általa folyósított hitelekkel kapcsolatos információk a jövedelemarányos törlesztőrészlet mutató meghatározásánál abban az esetben is figyelembe vételre kerüljenek, ha azok a Központi Hitelinformációs Rendszerben (KHR) még nem szerepelnek, emellett hitelbírálati folyamatait egészítse ki az ügyfél nyilatkozatában és a KHR-ben feltüntetett adatok közötti ellentmondások vizsgálatával;
  - II.2. gondoskodjon olyan belső eljárások, folyamatok és rendszerek kialakításáról és működtetéséről, amelyek mindenkor biztosítják a jövedelemarányos törlesztőrészlettel összefüggő jogszabályi előírások betartását;
  - II.3. az általa nyújtott hitelek hitelkockázati adataira vonatkozó felügyeleti jelentéseket a mindenkor hatályos jogszabályi előírásoknak megfelelően teljesítse, melynek érdekében dolgozzon ki olyan eljárást és kontroll környezetet, amely biztosítja a megfelelő minőségű adatszolgáltatást.
- III. Rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírom a Fióktelep számára, hogy az I. és II. pontban foglalt intézkedések teljes körű végrehajtásának ellenőrzéséről készített jelentést a 2017. II. negyedéves rendszeres adatszolgáltatás beküldésével egyidejűleg küldje meg az MNB részére.
- IV. A Fióktelepet a jelen határozat indokolásának I.1., I.2., I.3., II.1, II.2. és II.3. pontjában megállapított jogszabálysértések miatt összesen 20.000.000,- Ft, azaz Húszmillió forint összegű felügyeleti bírság megfizetésére kötelezem.

Az MNB felhívja a Fióktelep figyelmét, hogy amennyiben jelen határozati kötelezéseknek nem, vagy nem teljes körűen, illetve késedelmesen tesz eleget, az MNB-nek jogszabályban biztosított további intézkedések alkalmazására van lehetősége.

Az eljárás során eljárási költség nem merült fel.

Budapest, 2017. február 28.

**Dr. Kandrács Csaba s.k.,  
az MNB ügyvezető igazgatója**