

A Magyar Nemzeti Bank H-PVJ-I-B-29/2018. számú határozata a Momentum Credit Pénzügyi Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál lefolytatott célvizsgálat intézkedéssel és bírság szankció alkalmazásával történő lezárásáról

A Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 9.; telephelye: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.) (MNB) a Momentum Credit Pénzügyi Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál (székhelye: 1055 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 78.; cégjegyzékszám: 01-10-048916) (Társaság) lefolytatott ellenőrzési eljárásban az alábbi

h a t á r o z a t o t

hozza:

- I. Az MNB kötelezi a Társaságot, hogy legkésőbb 2018. augusztus 15. napjáig és azt követően folyamatosan feleljen meg
 - a) az analitikus és a főkönyvi nyilvántartások egyeztetésére vonatkozó kötelezettségének;
 - b) az ügyvezető foglalkoztatására vonatkozó jogszabályi előírásoknak;
 - c) a belső ellenőrzési szervezeti egység által elkészített éves ellenőrzési terv elfogadására vonatkozó jogszabályi, illetve belső szabályzati előírásoknak;
 - d) a felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testülete által ellátandó feladatokra – különösen az éves és a közbenső pénzügyi jelentések ellenőrzésére, a belső ellenőrzés által készített jelentések megtárgyalására és a szükséges intézkedések végrehajtásának ellenőrzésére – vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek;
 - e) az irányítási jogkörrel rendelkező vezető testülete általi, ülés tartása nélkül történő döntéshozatalra vonatkozó jogszabályi előírásoknak;
 - f) a vagyontörlesztésre vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek.
- II. Az MNB kötelezi a Társaságot, hogy jelen határozat kézhezvételétől haladéktalanul és azt követően tevékenysége során folyamatosan a jogszabályi előírásoknak megfelelően teljesítse felügyeleti adatszolgáltatási kötelezettségét.
- III. Az MNB kötelezi a Társaságot, hogy jelen határozat kézhezvételét követő két munkanapon belül az „Elektronikus Rendszer Hitelesített Adatok Fogadásához” megnevezésű rendszerén keresztül az MNB részére jelentse be a kiszervezett tevékenységeit, valamint a kiszervezett tevékenységekkel kapcsolatos információkat az üzletszabályzatban is tüntesse fel.
- IV. Az MNB kötelezi a Társaságot, hogy
 1. legkésőbb jelen határozat kézhezvételétől számított 90 napon belül és azt követően folyamatosan gondoskodjon
 - a) az informatikai folyamatokhoz kapcsolódó szabályozási és ellenőrzési rendszerének jogszabályoknak megfelelő kialakításáról és üzemeltetéséről;
 - b) az informatikai rendszer biztonsági kockázatelemzésének szükség esetén történő elvégzéséről, valamint az elvégzett kockázatelemzés alapján rendeljen akciókat, felelősöket és határidőket a feltárt, illetve kezelendő kockázatokhoz;
 - c) a kiszervezésre vonatkozó szerződéseinek jogszabályi előírásoknak való megfeleléséről;
 - d) a banktitok megtartására vonatkozó jogszabályi rendelkezések betartásáról;
 - e) a jogszabálynak megfelelő hozzáférési rendszerek kialakításáról és a felhasználói adminisztráció ellenőrzésének módjáról;
 2. legkésőbb jelen határozat kézhezvételétől számított 180 napon belül és azt követően folyamatosan határozza meg a kritikus rendszereivel kapcsolatban maximálisan elfogadható kiesési időket.
- V. Az MNB felhívja a Társaságot, hogy mindenkor a hatályos jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően
 - a) tegyen eleget a panaszok határidőben történő, teljes körű megválaszolására vonatkozó kötelezettségének;
 - b) vezesse a panaszkezelési nyilvántartását;
 - c) folyamatosan biztosítsa a panaszok telefonon való közlésének lehetőségét;
 - d) biztosítsa a telefonon történő panasztételre irányadó hívásfogadási időt.

- VI. Az MNB előírja a Társaság számára, hogy rendkívüli adatszolgáltatás keretében a határozat rendelkező részének
- a) I. pont a) alpontjával összefüggésben a 2018. június 30. napjára vonatkozó főkönyvi kivonatot és analitikus nyilvántartást 2018. július 15. napjáig;
 - b) I. pont b) alpontjában, III. pontjában és IV.1. pont a) alpontjában foglaltak teljesítésének ellenőrzéséről készített – az igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelő bizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentést, az e pontokban meghatározott teljesítési határidőt követő 15 napon belül;
 - c) I. pont c) alpontjával összefüggésben a felügyelő bizottság által jóváhagyott 2018. évi belső ellenőrzési munkatervet az I. pontban meghatározott teljesítési határidőt követő 15 napon belül;
 - d) I. pont d) és e) alpontjaival összefüggésben a felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testület és az irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület 2018. évben meghozott határozatait, a döntéshozatal során kitöltött szavazólapokat, illetve az ülésekről készült jegyzőkönyveket 2019. január 15. napjáig;
 - e) V. pont b) alpontjával összefüggésben a 2018. év I. félévre vonatkozó panaszkezelési nyilvántartást 2018. július 15. napjáig
- küldje meg az MNB részére.
- VII. Az MNB a Társasággal szemben
- a) a számviteli és nyilvántartási rend – jelen határozat indokolásának II.1.(i)-a pontjában megállapított – megsértésére tekintettel 800.000,- Ft, azaz nyolcszázézer forint összegű;
 - b) az MNB felé történő adatszolgáltatás – jelen határozat indokolásának II.1.(i)-c pontjában megállapított – hiányosságaira tekintettel 200.000,- Ft, azaz kétszázézer forint összegű;
 - c) a belső ellenőrzési szervezeti egység által elkészített éves ellenőrzési terv elfogadására vonatkozó – jelen határozat indokolásának II.3.(i) pontjában megállapított – hiányosságokra tekintettel 500.000,- Ft, azaz ötszázézer forint összegű;
 - d) a felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testület részére jogszabályban előírt feladatok – jelen határozat indokolásának II.4.(i)-a pontjában megállapított – elmulasztására tekintettel 500.000,- Ft, azaz ötszázézer forint összegű;
 - e) az informatikai folyamatokhoz kapcsolódó szabályozási és ellenőrzési rendszerének – jelen határozat indokolásának II.6.(i)-a pontjában megállapított – hiányosságaira tekintettel 1.000.000,- Ft, azaz egymillió forint összegű;
 - f) az informatikai kockázatelemzés, illetve az informatikai kockázatokkal kapcsolatos szabályzat – jelen határozat indokolásának II.6.(i)-b pontjában megállapított – hiányára tekintettel 1.000.000,- Ft, azaz egymillió forint összegű;
 - g) a kiszervezett tevékenységekkel kapcsolatban jelen határozat indokolásának II.5.(i)-a és II.6.(i)-c pontjaiban megállapított hiányosságokra – így a kiszervezett tevékenységek MNB részére történő bejelentésének elmulasztására, valamint az üzletszabályzat és a kiszervezésre vonatkozó szerződés hiányosságaira – tekintettel 1.500.000,- Ft, azaz egymillió-ötszázézer forint összegű;
 - h) az informatikai hozzáférési rendszer – jelen határozat indokolásának II.6.(i)-d pontjában megállapított – hiányosságaira, illetve a banktitok megsértésére tekintettel 1.000.000,- Ft, azaz egymillió forint összegű;
 - i) a Társaság kritikus folyamataihoz kapcsolódó helyreállítási idő meghatározásának – jelen határozat indokolásának II.6.(i)-e pontjában megállapított – hiányosságaira tekintettel 1.000.000,- Ft, azaz egymillió forint összegű;
- mindösszesen 7.500.000,- Ft, azaz hétmillió-ötszázézer forint összegű felügyeleti bírságot szab ki.
- VIII. Az MNB a Társasággal szemben
- a) a panaszok határidőben történő, teljes körű megválaszolására vonatkozó jogszabályi előírások – jelen határozat indokolásának II.7.(i)-a pontjában megállapított – megsértésére tekintettel 1.300.000,- Ft, azaz egymillió-háromszázézer forint összegű;
 - b) a panaszkezelési nyilvántartás vezetésére vonatkozó jogszabályi rendelkezések – jelen határozat indokolásának II.7.(i)-b pontjában megállapított – megsértésére tekintettel 200.000,- Ft, azaz kétszázézer forint összegű;
 - c) a telefonon történő panasztételre vonatkozó jogszabályi rendelkezések – jelen határozat indokolásának II.7.(i)-c pontjában megállapított – megsértésére tekintettel 500.000,- Ft, azaz ötszázézer forint összegű;
- mindösszesen 2.000.000,- Ft, azaz kétmillió forint összegű fogyasztóvédelmi bírságot szab ki.

Az MNB felhívja a Társaság figyelmét, hogy amennyiben a határozatban foglalt fenti intézkedéseknek 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.

A kiszabott bírságot a kiszabásáról hozott határozat jogerőre emelkedésétől számított harminc napon belül kell az MNB 19017004-01678000-30900002 számú számlájára – „felügyeleti bírság”, illetve „fogyasztóvédelmi bírság” megjelöléssel, valamint a határozat számának feltüntetésével – befizetni.

A bírság önkéntes befizetésének elmaradása esetén a közigazgatási végrehajtás szabályai kerülnek alkalmazásra. A bírság befizetésére meghatározott határidő elmulasztása esetén, a be nem fizetett bírságösszeg után késedelmi pótlék felszámítására kerül sor, amelynek mértéke minden naptári nap után a felszámítás időpontjában érvényes jegybanki alapkamat kétszeresének háromszázhatvanötöd része.

A késedelmesen megfizetett késedelmi pótlék után nem számítható fel késedelmi pótlék. A késedelmi pótléket az MNB hivatkozott számú számlájára kell befizetni, a határozat számának feltüntetésével „késedelmi pótlék” megjelöléssel. A jogerősen kiszabott és meg nem fizetett bírságot, valamint a meg nem fizetett vagy késedelmesen megfizetett bírság miatt felszámított késedelmi pótléket az állami adóhatóság adók módjára hajtja be.

(...)

Budapest, 2018. május 22.

A Pénzügyi Stabilitási Tanács mint a hatáskör gyakorlója

**Szeniczey Gergő s.k.,
ügyvezető igazgató, kiadmányozó**