ALELNÖK

Gold Orient Zrt.

Budapest
Bethlen Gábor utca 14.
1077

Ügyintéző: Szenthelyi Dávid
Telefon: 428-2600/1726
E-mail: szenthelyid@mnb.hu
Iktatószám: 236571-1/2018
Budapest, 2018. október 12.

H-STA-I-B-104/2018 számú határozat

Tárgy: intézkedések és bírság ismételt alkalmazása

A Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.; a továbbiakban: MNB) a Gold Orient Zrt.-vel (székhely: 1077 Budapest, Bethlen Gábor utca 14., cégjegyzékszám: 01-10-047978; a továbbiakban: Pénzügyi vállalkozás) szemben, a H-STA-I-B-82/2018 számú határozatában (a továbbiakban: Határozat) előírt kötelezettségek határidőre történő teljesítésének elmulasztására tekintettel az alábbi

h a t á r o z a t o t

hozza:

I. ismételten kötelezi a Pénzügyi vállalkozást, hogy a 2017. évre mint tárgyidőszakra vonatkozó, a pénz- és hitelpiaci szervezetek által a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank felügyeleti feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló, a tárgyidőszakban hatályban volt 51/2016. (XII. 12.) MNB rendelet [a továbbiakban: 51/2016. (XII. 12.) MNB rendelet] 4. melléklet Összefoglaló táblájának 1-3., 8-16., 23. és 25-29. sorában meghatározott auditált jelentéseket (ideértve az auditált jelentéssel együtt kötelezően beküldendő, a hivatkozott táblához kapcsoló táblázatban meghatározott mellékleteket is; a továbbiakban együtt: 2017. évi auditált felügyeleti jelentés) az 51/2016. (XII. 12.) MNB rendelet szerinti formában, tartalommal és módon, jelen határozat véglegessé válásától számított 5 munkanapon belül küldje meg az MNB részére.

II. megállapítja, hogy a Pénzügyi vállalkozás

a) a Határozat rendelkező része I. b) pontjában foglalt, a 2018. I. negyedévre mint tárgyidőszakra vonatkozó, a pénz- és hitelpiaci szervezetek által a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank felügyeleti feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló 28/2017. (XI. 22.) MNB rendelet [a továbbiakban: 28/2017. (XI. 22.) MNB rendelet] 4. melléklet Összefoglaló táblájának 1-3., 11-19., 29-31., 33. és 34. sorában meghatározott, negyedéves gyakoriságú felügyeleti jelentéseket (a továbbiakban: 2018. I. negyedévi felügyeleti jelentés), valamint

b) a Határozat rendelkező része II. pontjában foglalt, 2018. II. negyedévre mint tárgyidőszakra vonatkozó, a 28/2017. (XI. 22.) MNB rendelet 4. melléklet Összefoglaló táblájának 1-3., 11-19., 29-

31., 33. és 34. sorában meghatározott, negyedéves gyakoriságú felügyeleti jelentések (a továbbiakban: 2018. II. negyedévi felügyeleti jelentés) pótlólagos teljesítésére vonatkozó kötelezettségének a Határozatban előírt 5 munkanapos határidőt elmulasztva, késedelmesen tett eleget.

III. ismételten felhívja a Pénzügyi vállalkozást, hogy a jövőben a jegybanki információs rendszerhez jogszabállyal vagy az MNB hatósági határozatával elrendelt adatszolgáltatási kötelezettségeinek maradéktalanul tegyen eleget, és tanúsítson jogszerű magatartást.

Az I. pontban foglalt kötelezettség határidőre történő teljesítésének elmaradása vagy az MNB ellenőrzési hatáskörébe tartozó jogszabályok és az MNB hatósági határozatai ismételt megsértése esetén az MNB az a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény (a továbbiakban: MNB tv.) 75. §-a alapján, a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) 183-185. §-a, valamint 32. §-a szerint további intézkedést alkalmazhat, így ismételten bírságot szabhat ki, továbbá visszavonhatja a tevékenységi engedélyt. A bírság összege az MNB tv. 76. § (1) bekezdése értelmében százezer forinttól kétmilliárd forintig vagy a Pénzügyi vállalkozás részére megállapított éves felügyeleti díj (alapdíj és változó díj összege) kettőszáz százalékáig terjedhet, ha ez utóbbi összeg meghaladja a kétmilliárd forintot.

IV. a Pénzügyi vállalkozást 400 000 Ft, azaz négyszázezer forint összegű bírság megfizetésére kötelezi.

A kiszabott bírságot jelen határozat véglegessé válásától számított 30 napon belül kell az MNB 19017004-01678000-30900002 számú számlájára történő átutalással – „bírság” megjelöléssel, valamint a határozat hivatkozási számának feltüntetésével – megfizetni.

A bírság megfizetésére meghatározott határidő elmulasztása esetén, a be nem fizetett bírságösszeg után a Pénzügyi vállalkozás késedelmi pótlékot köteles fizetni, amelynek mértéke minden naptári nap után a felszámítás időpontjában érvényes jegybanki alapkamat kétszeresének 365-öd (háromszázhatvanötöd) része. A késedelmi pótlékot az MNB fent hivatkozott számú számlájára kell átutalással – „késedelmi pótlék” megjelöléssel, valamint a határozat hivatkozási számának feltüntetésével – megfizetni.

Az eljárás során eljárási költség nem merült fel.

Jelen határozat ellen fellebbezésnek nincs helye, a Pénzügyi vállalkozás a határozat ellen – annak közlésétől számított harminc napon belül – jogszabálysértésre hivatkozással közigazgatási pert indíthat. A perben a jogi képviselet kötelező. A keresetlevelet a Fővárosi Törvényszékhez címezve, az MNB-nél kell benyújtani, az űrlapbenyújtás támogatási szolgáltatás igénybevételével (az űrlapbenyújtás támogatási szolgáltatás elérhetősége: https://www.mnb.hu/felugyelet/engedelyezes-es-intezmenyfelugyeles/hatarozatok-es-vegzesek-keresese).
A keresetlevél benyújtásának a határozat hatályosulására halasztó hatálya nincs, azonban a Pénzügyi vállalkozás a benyújtott keresetlevelében azonnali jogvédelmet kérhet.
A bíróság a pert – főszabály szerint – tárgyaláson kívül bírálja el. Tárgyalás tartását a Pénzügyi vállalkozás keresetlevelében kérheti. A tárgyalás tartása iránti kérelem elmulasztása miatt igazolásnak nincs helye.

Indokolás

Az MNB tv. 30. § (1) bekezdése értelmében az MNB az MNB tv. 4. § (1)-(9) bekezdése szerinti feladatai – közöttük az MNB tv. 4. § (6) bekezdésében foglalt, az MNB feladatai ellátása érdekében végzett statisztikai tevékenység – ellátásához jegybanki információs rendszert működtet, amelyhez a jogszabályban meghatározott szervezetek és természetes személyek az MNB elnöke rendeletében előírt információkat kötelesek szolgáltatni.

Az 51/2016. (XII. 12.) MNB rendelet 5. §-a szerint – figyelemmel a 28/2017. (XI. 22.) MNB rendelet 15. § (1) bekezdés a) pontjára – a pénzügyi vállalkozás a 4. mellékletben foglaltaknak megfelelő tartalommal, formában és határidőre, az 1. mellékletben és az 5. mellékletben foglalt kitöltési előírásoknak megfelelően, egyebek mellett auditált felügyeleti jelentést teljesít az MNB részére. A 2017. évi auditált felügyeleti jelentés teljesítési határideje 2018. május 31-én járt le.

A 28/2017. (XI. 22.) MNB rendelet 5. §-a szerint a pénzügyi vállalkozás a 4. mellékletben foglaltaknak megfelelő tartalommal, formában és határidőre, az 1. mellékletben és az 5. mellékletben foglalt kitöltési előírásoknak megfelelően, egyebek mellett negyedéves felügyeleti jelentést teljesít az MNB részére. A 2018. I. negyedévi felügyeleti jelentés teljesítési határideje 2018. április 27-én, a 2018. II. negyedévi felügyeleti jelentés teljesítési határideje 2018. július 27-én járt le.

Az MNB az MNB tv. 62. § (1) bekezdés c) pontja és (2) bekezdése, valamint 63. § (3) bekezdése alapján, a jogszabályon alapuló adatszolgáltatások hivatalból végzett folyamatos ellenőrzésének keretében megállapította, hogy a Pénzügyi vállalkozás

a) a 2017. évi auditált felügyeleti jelentést, valamint
b) a 2018. I. és II. negyedévi felügyeleti jelentést

a vonatkozó MNB rendeletben előírt határidőre elmulasztotta teljesíteni.

A Pénzügyi vállalkozás a 2018. I., illetve II. negyedévi felügyeleti jelentést a Határozatban előírt 5 munkanapos határidő lejártát követően, 2018. szeptember 13-án, illetve október 8-án küldte meg pótlólag az MNB részére, a 2017. évi auditált felügyeleti jelentést pedig 2018. október 8-ig sem pótolta annak ellenére, hogy az MNB három ízben is – az utóbbi két alkalommal 100 000, illetve 200 000 Ft összegű bírság kiszabása mellett – határozatban kötelezte a Pénzügyi vállalkozást a teljesíteni elmulasztott felügyeleti jelentések pótlására, egyidejűleg felhívva a Pénzügyi vállalkozást az MNB felé fennálló, jogszabállyal vagy az MNB hatósági határozatával előírt valamennyi adatszolgáltatási kötelezettsége jövőbeni maradéktalan teljesítésére és a jogszerű magatartás tanúsítására (2018. június 14-én kelt, H-STA-I-69/2018 számú határozat; 2018. július 18-án kelt, H-STA-I-B-79/2018 számú határozat; 2018. augusztus 23-án kelt, H-STA-I-B-82/2018 számú határozat]. A határozatokat az MNB a Pénzügyi vállalkozás részére az MNB elektronikus ügyintézését biztosító információs rendszerében a Pénzügyi vállalkozásnak fenntartott kézbesítési tárhelyen keresztül 2018. június 14-én, 2018. július 18-án, illetve 2018. augusztus 27-én kísérelte meg kézbesíteni, és mivel a Pénzügyi vállalkozás a kézbesítési tárhelyen történő elhelyezés napján azokat nem töltötte le, az MNB tv. 58. § (5) bekezdése szerinti kézbesítési vélelem 2018. június 15-én, 2018. július 19-én, illetve 2018. augusztus 28-án beállt, és az egyes határozatok – az MNB tv. 49/C. § (7) bekezdése alapján alkalmazandó, az általános közigazgatási rendtartásról szóló 2016. évi CL.

törvény (a továbbiakban: Ákr.) 82. § (1) bekezdése alapján – a közlés (kézbesítés) ezen időpontjában véglegessé váltak.

Az MNB a fenti tényállásra tekintettel, az MNB tv. 75. § (1) bekezdés a) pontja és (4) bekezdése alapján, a Hpt. 185. § (1) bekezdés f) pontja szerinti, a határozat rendelkező részében foglalt intézkedések ismételt alkalmazásáról és egyidejűleg az MNB tv. 75. § (1) bekezdés a) pontja szerinti bírság ismételt kiszabásáról döntött.

Az intézkedés és a bírság ismételt alkalmazásáról való döntés meghozatalakor az MNB az MNB tv. 75. § (4) bekezdése – különös tekintettel annak a), f) és i) pontja – alapján a következőket mérlegelte.
Az MNB egyrészt tekintettel volt arra, hogy az intézkedések alkalmasak legyenek az adatszolgáltatási kötelezettség teljesítésének elmulasztásában megnyilvánuló, huzamosan fennálló jogszabálysértő helyzet, illetve az elmaradt adatszolgáltatás hiányából fakadóan az MNB-nél fennálló információhiány megszüntetésére, továbbá az adatszolgáltatási kötelezettségek megsértésének jövőbeni, ismételt előfordulásának megakadályozására, ezáltal az MNB statisztikai alapvető feladata ellátásának a jogszabályban foglalt adatszolgáltatási kötelezettségek teljesítése útján való támogatására.
Másrészt az MNB tekintettel volt arra, hogy a Pénzügyi vállalkozás a teljesíteni elmulasztott felügyeleti jelentéseket az MNB hatósági határozatában foglalt kötelezés és bírság ismételt alkalmazása ellenére is csak részben, és a 2018. II. negyedévi felügyeleti jelentés tekintetében jelentős késedelemmel – a Határozatban előírt 5 munkanapos határidő lejártát követően több, mint egy hónappal – pótolta, a 2017. évi auditált felügyeleti jelentést pedig továbbra sem küldte meg az MNB-nek, amely késedelem, illetve mulasztás az MNB által a pénzügyi közvetítőrendszer szereplői, közöttük a Pénzügyi vállalkozás által szolgáltatott, összességében nagy mennyiségű adat eredményes, az MNB MNB tv. szerinti feladatai ellátását segítő statisztikai célú felhasználását akadályozza.
Ezen körülményekre tekintettel az MNB úgy ítélte meg, hogy a jogsértés tényének megállapítása, továbbá az elmulasztott adatszolgáltatás pótlására, valamint a jegybanki információs rendszerhez adatszolgáltatást elrendelő jogszabályok és MNB hatósági határozatok jövőbeni maradéktalan teljesítésére többedik alkalommal való kötelezés mint intézkedés önmagában nem szolgálja elégséges módon az MNB által elérni kívánt reparációs és prevenciós célt, ezért a Pénzügyi vállalkozás adatszolgáltatására vonatkozó jogszabályi rendelkezések és az MNB hatósági határozatai betartásának kikényszerítése érdekében bírság ismételt kiszabását is szükségesnek tartotta.

A bírság összegének meghatározásánál az MNB tv. 75. § (4) bekezdése – különös tekintettel annak a), f) és i) pontja – alapján az MNB azt mérlegelte, hogy – az elkövetett jogsértések súlyosságára is tekintettel – mekkora összegű bírság alkalmas arra, hogy az adatszolgáltatásait az MNB hatósági határozataiban foglalt kötelezések, illetve bírság ismételt alkalmazása ellenére is csak részben, és a 2018. II. negyedévi felügyeleti jelentés tekintetében jelentős késedelemmel – a Határozatban előírt 5 munkanapos határidő lejártát követően több, mint egy hónappal – pótló Pénzügyi vállalkozást egyrészt ösztönözze a huzamosan fennálló jogszabálysértő állapot megszüntetésére, másrészt a jövőre nézve visszatartsa az adatszolgáltatási kötelezettséget előíró jogszabályi rendelkezések és az MNB hatósági határozata ismételt megsértésétől, harmadrészt a Pénzügyi vállalkozás által érintett piac számára világosan jelezze azt, hogy az MNB a teljesíteni elmulasztott adatszolgáltatásoknak az

MNB hatósági határozatában foglalt határidőre történő pótlásának az MNB hatósági határozatában foglalt kötelezések és bírság ismételt alkalmazása ellenére való elmulasztását milyen súlyú jogsértéseknek tekinti, saját jogalkalmazói gyakorlatában ahhoz milyen jogkövetkezményeket rendel. Mindezen szempontok mérlegelése alapján az MNB a bírság összegét az MNB tv. 76. § (1) bekezdése szerinti bírságkereten belül, 400 000 Ft, azaz négyszázezer forintban állapította meg.

Jelen határozat a már hivatkozott jogszabályi rendelkezéseken, az MNB tv. 12. § (1) bekezdésén, 45. § e) pontján, 49/C. § (1), (2) és (5) bekezdésén, 55/A. § (1) bekezdésén és az annak alapján alkalmazandó 169. § (3) bekezdésén, 58. § (1) és (2) bekezdésén, valamint 77. § (1) bekezdésén alapul.

A határozat elleni jogorvoslatról szóló tájékoztatás az MNB tv. 46. § (2) bekezdés 18. pontja alapján alkalmazandó Ákr. 112. §-án, 113. § (1) bekezdés a) pontján és 114. § (1) bekezdésén, a közigazgatási perrendtartásról szóló 2017. évi I. törvény 12. § (2) bekezdés d) pontján, 13. § (11) bekezdésén, 17. §-án, 27. § (1) bekezdésén, 39. §-án, 50. §-án, 77. §-án, a 29. § (1) bekezdése alapján alkalmazandó, a polgári perrendtartásról szóló 2016. évi CXXX. törvény 608. §-án, valamint az elektronikus ügyintézés és a bizalmi szolgáltatások általános szabályairól szóló 2015. évi CCXXII. törvény 9. § (1) bekezdés b) pontján alapul.

Jelen határozat az MNB tv. 49/C. § (7) bekezdése alapján alkalmazandó Ákr. 82. § (1) bekezdése alapján a közlés napjával végleges.

a Magyar Nemzeti Bank igazgatósága mint a hatáskör gyakorlója

Dr. Gerhardt Ferenc
statisztikáért és pénzügyi infrastruktúrákért felelős alelnök, kiadmányozó

Elektronikusan aláírt irat