ALELNÖK

Gold Orient Zrt.

Budapest
Bethlen Gábor utca 14.
1077

Ügyintéző: Szenthelyi Dávid
Telefon: 428-2600/1726
E-mail: szenthelyid@mnb.hu
Iktatószám: 195833-1/2018
Budapest, 2018. augusztus 23.

H-STA-I-B-82/2018 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-79/2018 számú határozatában előírt kötelezettségek határidőre történő teljesítésének elmulasztására, valamint a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény (a továbbiakban: MNB tv.) 62. § (1) bekezdés c) pontja és (2) bekezdése, valamint 63. § (3) bekezdése alapján, a jogszabályon alapuló adatszolgáltatások hivatalból végzett folyamatos ellenőrzésének (a továbbiakban: folyamatos ellenőrzés) megállapításaira tekintettel az alábbi

h a t á r o z a t o t

hozza:

I. ismételten kötelezi a Pénzügyi vállalkozást, hogy

a) 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 jelentést (ideértve az auditált jelentéssel együtt kötelezően beküldendő, a hivatkozott táblához kapcsoló táblázatban meghatározott mellékleteket is; a továbbiakban együtt: 2017. évi auditált felügyeleti jelentés),

b) 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)

a vonatkozó MNB rendelet szerinti formában, tartalommal és módon, jelen határozat véglegessé válásától számított 5 munkanapon belül küldje meg az MNB részére.

II. kötelezi a Pénzügyi vállalkozást, hogy a 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 jelentéseket (a továbbiakban: 2018. II. negyedévi felügyeleti jelentés) a 28/2017. (XI. 22.) MNB rendelet szerinti formában, tartalommal és módon, jelen határozat véglegessé válásától számított 5 munkanapon belül küldje meg az MNB részére.

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. és II. pontban foglalt kötelezettségek határidőre történő teljesítésének elmaradása vagy az MNB ellenőrzési hatáskörébe tartozó jogszabályok és az MNB hatósági határozatai ismételt megsértése esetén az MNB az 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 200 000 Ft, azaz kettőszázezer 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 a folyamatos ellenőrzés keretében megállapította, hogy a Pénzügyi vállalkozás

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

a vonatkozó MNB rendeletben előírt határidőre elmulasztotta teljesíteni.

A fenti tényállásra tekintettel az MNB H-STA-I-69/2018 számú, 2018. június 14-én kelt határozatában (a továbbiakban: Határozat) – 5 munkanapos határidővel – kötelezte a Pénzügyi vállalkozást a teljesíteni elmulasztott adatszolgáltatások pótlólagos teljesítésére, egyidejűleg felhívva arra, hogy a jövőben a jegybanki információs rendszerhez jogszabállyal vagy az MNB hatósági határozatával elrendelt adatszolgáltatási kötelezettségeinek maradéktalanul tegyen eleget és tanúsítson jogszerű magatartást. A Határozatot az MNB a Pénzügyi vállalkozás részére az MNB elektronikus ügyintézését biztosító információs rendszerében a Pénzügyi vállalkozásnak fenntartott kézbesítési tárhelyen keresztül 2018. június 14-én kísérelte meg kézbesíteni. A Határozatot a kézbesítési tárhelyen történő elhelyezés napján a Pénzügyi vállalkozás nem töltötte le. Erre a körülményre tekintettel az MNB tv. 58. § (5) bekezdése szerinti kézbesítési vélelem a Határozatra vonatkozóan 2018. június 15-én beállt, és a Határozat – 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 vált.

Tekintettel arra, hogy a Pénzügyi vállalkozás az elmulasztott felügyeleti jelentéseket 2018. július 12-ig sem pótolta, az MNB H-STA-I-B-79/2018 számú, 2018. július 18-án kelt határozatában (a továbbiakban: Bírságoló határozat) 5 munkanapos határidővel ismételten kötelezte a Pénzügyi vállalkozást a hiányzó felügyeleti jelentések pótlására, egyidejűleg

100 000 forint összegű bírság megfizetésére kötelezve a Pénzügyi vállalkozást. A Bírságoló határozatot az MNB a Pénzügyi vállalkozás részére az MNB elektronikus ügyintézését biztosító információs rendszerében a Pénzügyi vállalkozásnak fenntartott kézbesítési tárhelyen keresztül 2018. július 18-án kísérelte meg kézbesíteni. A Bírságoló határozatot a kézbesítési tárhelyen történő elhelyezés napján a Pénzügyi vállalkozás nem töltötte le. Erre a körülményre tekintettel az MNB tv. 58. § (5) bekezdése szerinti kézbesítési vélelem a Bírságoló határozatra vonatkozóan 2018. július 19-én beállt, és a Bírságoló határozat – az MNB tv. 49/C. § (7) bekezdése alapján alkalmazandó Ákr. 82. § (1) bekezdése alapján – a közlés (kézbesítés) ezen időpontjában véglegessé vált.
A Pénzügyi vállalkozás a Bírságoló határozatban foglalt kötelezés és bírság kiszabása ellenére 2018. augusztus 21-ig nem pótolta a hiányzó felügyeleti jelentéseket.

Továbbá az MNB a folyamatos ellenőrzés keretében megállapította, hogy a Pénzügyi vállalkozás az időközben esedékessé vált, 2018. II. negyedévi felügyeleti jelentést is elmulasztotta határidőre teljesíteni (határidő: 2018. július 27.).

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 kötelezettségek teljesítésének elmulasztásában megnyilvánuló, huzamosan fennálló jogszabálysértő helyzet, illetve az elmaradt adatszolgáltatások hiányából fakadóan az MNB-nél fennálló információhiány megszüntetésére, 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 2017. évi auditált felügyeleti jelentést és a 2018. I. negyedévi felügyeleti jelentést az MNB hatósági határozatában foglalt kötelezés ismételt alkalmazása és bírság kiszabása ellenére, továbbra sem pótolta az MNB által előírt határidőre, továbbá időközben a 2018. II. negyedévi felügyeleti jelentéssel is késedelembe esett, amely 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 az elmulasztott adatszolgáltatások 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 ellenére sem pótló, majd adatszolgáltatási kötelezettségét ismételten megszegő 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 adatszolgáltatások pótlásának az MNB hatósági határozatában foglalt kötelezés és bírság ismételt alkalmazása ellenére való elmulasztását, majd az adatszolgáltatási kötelezettség ismételt megszegését 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, 200 000 Ft, azaz kettőszázezer 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