

A Magyar Nemzeti Bank H-PVJ-I-B-29/2019. számú határozata a Provident Pénzügyi Zártkörűen Működő Részvénytársasággal szemben

A Provident Pénzügyi Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál (székhelye: 1082 Budapest, Futó utca 47-53.) (Pénzügyi vállalkozás) hivatalból lefolytatott célvizsgálat megállapításai alapján a Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 9., telephelye: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.) (MNB) az alábbi

h a t á r o z a t o t

hozza:

- I. **Az MNB kötelezi a Pénzügyi vállalkozást, hogy**
 1. **a jövedelemarányos törlesztőrészlet mutató (JTM) meghatározására és felső korlátjára vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket mindenkor tartsa be, ennek érdekében**
 - a) **belső szabályzatainak módosításával és folyamatainak átalakításával biztosítsa a JTM számításához figyelembe vehető igazolt havi nettó jövedelemre vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek való maradéktalan megfelelést;**
 - b) **informatikai rendszerének fejlesztésével biztosítsa a JTM meghatározása során figyelembe veendő havi adósságszolgálatba a hitelkeretek után havi törlesztőrészletként beszámítandó összegre vonatkozó jogszabályi rendelkezésnek való megfelelést;**
 - c) **hitelbírálati folyamatában további ellenőrzési pontok kialakításával, belső szabályzatainak módosításával és informatikai rendszerének fejlesztésével biztosítsa, hogy a JTM felső korlátjára vonatkozó jogszabályi előírások betartását a rendszere és folyamatai hatékonyan támogassák;**
 2. **folyamatainak átalakításával és informatikai rendszerének fejlesztésével biztosítsa a Központi Hitelinformációs Rendszerbe (KHR) történő, szerződéskötést követő adattovábbításra vonatkozó jogszabályi rendelkezésnek való maradéktalan megfelelést.**
- II. **Az MNB felhívja a Pénzügyi vállalkozást, hogy mindenkor tartsa be a JTM szabályairól való, szerződéskötést megelőzően nyújtandó tájékoztatásra vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket.**
- III. **Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírja a Pénzügyi vállalkozás számára, hogy a határozat rendelkező részének I-II. pontjaiban előírt kötelezettségekkel kapcsolatos intézkedések teljes körű végrehajtásának ellenőrzéséről készített – az igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelőbizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentését, valamint az e kötelezettségek teljesítése kapcsán módosított valamennyi belső szabályzatát és ügyféltájékoztató dokumentumát legkésőbb 2019. augusztus 31. napjáig küldje meg az MNB részére.**
- IV. **Az MNB a Pénzügyi vállalkozással szemben**
 1. **a JTM meghatározására és felső korlátjára vonatkozó jogszabályi rendelkezések megsértése miatt 40.000.000,- Ft, azaz negyvenmillió forint,**
 2. **a KHR-be történő, szerződéskötést követő adattovábbításra vonatkozó jogszabályi rendelkezés megsértése miatt 5.000.000,- Ft, azaz ötmillió forint,**
mindösszesen 45.000.000,- Ft, azaz negyvenötmillió forint összegű felügyeleti bírságot szab ki.
- V. **Az MNB a Pénzügyi vállalkozással szemben a JTM szabályairól való, szerződéskötést megelőzően nyújtandó tájékoztatásra vonatkozó jogszabályi rendelkezések megsértése miatt 5.000.000,- Ft, azaz ötmillió forint összegű fogyasztóvédelmi bírságot szab ki.**

Az MNB felhívja a Pénzügyi vállalkozás figyelmét, hogy amennyiben a határozatban foglalt fenti intézkedéseknek nem, vagy nem teljeskörűen, illetve késedelmesen tesz eleget, az MNB-nek jogszabályban biztosított további intézkedések alkalmazására van lehetősége, ideértve további bírság kiszabását is.

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 pótlékot 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 pótlékot az állami adóhatóság adók módjára hajtja be.

(...)

Budapest, 2019. június 04.

**A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró
Szeniczey Gergő
fogyasztóvédelemért és piacfelügyeletért felelős
ügyvezető igazgató
ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT**