



Iktatószám: [REDACTED]

Ügyintéző: [REDACTED]

Tárgy:

a Cofidis Magyarországi Fióktelepével szemben felügyeleti intézkedések és bírság szankció alkalmazása

## H-JÉ-I-B-11/2022. számú határozat

A **Cofidis Magyarországi Fióktelepénél** (székhely: 1133 Budapest, Váci út 96-98.) (**Fióktelep**) lefolytatott ellenőrzési eljárás során a Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1013 Budapest, Krisztina krt. 55., telephely: 1122 Budapest, Krisztina krt. 6.) (**MNB**) a következő

### h a t á r o z a t o t

hozza.

I. **Az MNB kötelezi a Fióktelepet**, hogy a jogszabálynak való maradéktalan megfelelés érdekében legkésőbb 2022. június 30. napjáig és azt követően folyamatosan biztosítsa az elektronikus csatornán küldött bizalmas ügyfeladatokat tartalmazó dokumentumok – vonatkozó MNB rendeletben előírt – védelmét.

II. **Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírja a Fióktelep számára**, hogy a jelen határozat rendelkező részének I. pontjában foglalt felügyeleti intézkedések teljes körű végrehajtásának ellenőrzéséről készült belső ellenőri jelentést és az intézkedések végrehajtását alátámasztó dokumentumokat **2022. július 31. napjáig** küldje meg az MNB részére.

III. Az MNB kötelezi a Fióktelepet a határozat rendelkező része I. pontjában foglalt intézkedések alapját képező jogszabálysértés miatt 500.000,- Ft, azaz Ötszázezer forint összegű bírság megfizetésére.

Az MNB felhívja a Fióktelep figyelmét, hogy amennyiben a határozatban előírt kötelezettségeknek nem, vagy nem teljeskörűen, illetve késedelmesen tesz eleget, az MNB-nek jogszabályban biztosított további felügyeleti intézkedések alkalmazására, illetve bírság kiszabására van lehetősége.

Az MNB eljárása során eljárási költség nem merült fel.

A kiszabott bírságot a kiszabásáról hozott határozat véglegessé válásától számított harminc napon belül kell az MNB 19017004-01678000-30900002 számú számlájára – „felügyeleti 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.

A határozat ellen közigazgatási eljárás keretében fellebbezésnek nincs helye, ugyanakkor az ügyfél, illetve a kifejezetten rá vonatkozó rendelkezés tekintetében az eljárás egyéb résztvevője a közléstől számított harminc napon belül jogszabálysértésre hivatkozással a határozat ellen keresetlevéllel közigazgatási pert indíthat a Fővárosi Törvényszék előtt. A perben a jogi képviselő kötelező. A keresetlevelet a Fővárosi Törvényszéknek címezve az MNB űrlapbenyújtás támogatási szolgáltatása igénybevételével kell benyújtani. (Az űrlapbenyújtás támogatási szolgáltatás elérhetősége: <https://www.mnb.hu/felugyelet/engedelyezes-es-intezmenyfelugyeles/hatarozatok-es-vegzesek-keresese>). A kereset benyújtásának a határozat hatályosulására nincs halasztó hatálya, az ügyfél azonban azonnali jogvédelmet kérhet. A bíróság a pert főszabály szerint tárgyaláson kívül bírálja el. Tárgyalás tartását az ügyfél a keresetlevélben kérheti. A tárgyalás tartása iránti kérelem elmulasztása miatt igazolásnak nincs helye.

Kapcsolattartás az E-ügyintézési tv. és az MNB tv. vonatkozó előírásai alapján elektronikus ügyintézés keretében lehetséges (<https://era.mnb.hu/ERA.WEB/>).

Kérjük, hogy a Pénzügyi szolgáltatás megfelelő almappájában található űrlapon keresztül küldjék meg dokumentumaikat, és felhívjuk a figyelmüket, hogy az MNB által adott iktatószámot az űrlapon minden esetben feltüntetni szíveskedjenek.