

KÖZZÉTÉTEL

a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény –
továbbiakban: Hpt. - 122. § (4) bekezdés b) pontja¹ tárgyában

A **MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.** (cégjegyzékvezető és cégjegyzékszám: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága 01-10-046111, székhely: 1062 Budapest, Andrásy út 98. sz.) – továbbiakban: Bank – ezúton teszi közzé a Magyar Nemzeti Bank által meghozott H-JÉ-I-B-176/2023. számú határozat rendelkező részét.

„A **MagNet Magyar Közösségi Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (székhelye: 1062 Budapest, Andrásy út 98.) (**Bank**) folytatott ellenőrzési eljárás során a Magyar Nemzeti Bank (**MNB**) (székhely: 1013 Budapest, Krisztina körút 55., telephely: 1122 Budapest, Krisztina körút 6.) a következő

h a t á r o z a t o t

hozza:

I. Az MNB kötelezi a Bankot, hogy a Központi Hitelinformációs Rendszerbe (**KHR**) történő adatátadásra vonatkozó jogszabályi előírásnak való maradéktalan megfelelés érdekében a határozat kézhezvételétől kezdődően, az egyes alpontokban jelzett határidőre, valamint azt követően folyamatosan tegyen eleget az alábbi felügyeleti intézkedéseknek:

1. a KHR-be történő adattovábbításra vonatkozó szabályzatai mindenkor maradéktalanul feleljenek meg a vonatkozó jogszabályi előírásoknak;
2. a KHR havi karbantartására vonatkozó jogszabályi előírásokat mindenkor tartsa be;
3. úgy alakítsa ki a KHR adattovábbítási folyamatait, hogy az mindenkor biztosítsa a vonatkozó jogszabályban előírt adattovábbítási kötelezettségeinek határidőben történő teljesítését;
4. mindenkor a vonatkozó jogszabályi előírás figyelembevételével teljesítse a mulasztással rendelkező ügyfelei adatainak KHR-be történő adattovábbítására vonatkozó kötelezettségét;
5. mindenkor a vonatkozó jogszabályi előírás figyelembevételével teljesítse a mulasztással rendelkező ügyfelei tájékoztatására vonatkozó jogszabályi kötelezettségét;

¹ Hpt. 122. § (4) „A pénzügyi intézmény a honlapján közzéteszi
b) a Felügyelet által a vonatkozó jogszabályok megsértése miatt vele szemben hozott határozat rendelkező részét”

6. mindenkor a vonatkozó jogszabályi előírások figyelembevételével alakítsa ki a mulasztás lezárására vonatkozó adattovábbítási folyamatait és alkalmazza azokat;
7. a jogszabályi előírások figyelembevételével mindenkor fordítson kiemelt figyelmet a KHR hibalistán rögzített tételek megfelelő javítására és korrigálja a KHR által jelzett hibás adatátadási tranzakciókat;
8. A 2.-7. pontokban előírt felügyeleti intézkedések teljesítésének ellenőrzését a Bank belső ellenőrzése első alkalommal 2023. december 31. napjáig, majd azt követően a belső ellenőrzési tervben szereplő ütemezésnek megfelelően végezze el.

II. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírja a Bank számára, hogy a határozat rendelkező részének I.2.- I.7. pontjaiban előírt kötelezettségekkel kapcsolatos intézkedések teljes körű végrehajtásának ellenőrzéséről első alkalommal készített – az igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelőbizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentést és az intézkedések végrehajtását alátámasztó dokumentumokat legkésőbb 2024. január 31. napjáig küldje meg az MNB részére.

III. Az MNB kötelezi a Bankot, a határozat rendelkező részének I. pontjában foglaltak alapjául szolgáló és a határozat indokolásának ugyanezen pontjában részletezett jogszabálysértések miatt 6.800.000, - Ft, azaz Hatmillió- nyolcszázezer forint összegű felügyeleti bírság megfizetésére.

Az MNB felhívja a Bank 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.”

Budapest, 2023.09.28.

MagNet Bank Zrt.