

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-74/2021. számú határozat rendelkező részét.

„A **MagNet Faktor Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (székhelye: 1062 Budapest, Andrásy út 98.) (**Bank**) lefolytatott átfogó csoportvizsgálat ellenőrzési eljárás során a Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 9., telephely: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.) (**MNB**) a következő

h a t á r o z a t o t

hozza.

I. Az MNB kötelezi a Faktor Zrt.-t, hogy a jogszabályoknak való maradéktalan megfelelés érdekében legkésőbb az adott pontokhoz rendelt teljesítési határidőig és azt követően folyamatosan az alábbi felügyeleti intézkedéseknek tegyen eleget.

1. A vállalatirányítás területén az 1.1. pont esetén 2021. április 30. napjáig, az 1.2. pont esetén 2021. június 30. napjáig

1.1. tegyen eleget a befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosok tekintetében fennálló törzsadatbejelentési kötelezettségének és a jövőbeni változások esetén is minden esetben gondoskodjon a kötelező bejelentések határidőben történő megtételéről,

1.2. alakítson ki megfelelő szintű és hatékony belső ellenőrzési tevékenységet, a felügyelő bizottság a jogszabály és a belső szabályzata által előírt beszámoltatásokat és ellenőrzéseket minden esetben végezze el.

2. A hitelkockázat területén

2.1. a problémás ügykezelés körében 2021. szeptember 30. napjáig

a) alakítsa ki a default státuszra, valamint átstrukturálásokra vonatkozó, jogszabály által előírt belső szabályozását,

b) alakítsa ki a követelés leírásokra vonatkozó belső szabályozását, valamint biztosítsa minden esetben a követelés leírások szükséges dokumentálását,

2.2. a fedezetek kezelése területén 2021. június 30. napjáig biztosítsa a hatályban lévő fedezetértékelési szabályzatok konzisztenciáját, a fedezetértékelés kapcsán kockázatvállalásaihoz kapcsolódó szabályzatait úgy alakítsa ki, hogy azok a megjelölt területeken mindenkor biztosítsák a szabályzati elvárások és a gyakorlat alkalmazásának összhangját.

3. A felügyeleti adatszolgáltatás területén a 3.1. pont tekintetében folyamatosan, a 3.2. pont esetén 2021. április 30. napjáig

3.1. a jövőben fektessen nagyobb hangsúlyt a jogszabályok által előírt belső szabályozó eszközök kidolgozására és alkalmazására,

3.2. erősítse meg belső kontrolljait a felügyeleti adatszolgáltatás mindenkori megfelelő teljesítése érdekében.

II. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírja a Faktor Zrt. számára, hogy a határozat rendelkező részének I. pontjában foglalt kötelezettségekkel kapcsolatos intézkedések teljes körű végrehajtásának ellenőrzéséről készített – az igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelőbizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentését és az intézkedések végrehajtását alátámasztó dokumentumokat

a) a 2021. április 30. és 2021. június 30. napjáig teljesítendő intézkedések esetén 2021. július 31. napjáig

b) a 2021. szeptember 30. napjáig teljesítendő intézkedések esetén 2021. október 31. napjáig küldje meg az MNB részére.

¹Hpt. 122. §(4)¹ „A pénzügyi intézmény a honlapján közzéteszi

b) a Felügyelet által a vonatkozó jogszabályok megsértése miatt vele szemben hozott határozat rendelkező részét.”



III. Az MNB kötelezi a Faktor Zrt.-t a határozat rendelkező része I. pontjában foglalt intézkedések alapjául szolgáló jogszabálysértések miatt 4.375.000,- Ft, azaz Négymillió-háromszázhetvenötezer forint összegű bírság megfizetésére. 2 Az MNB felhívja a Faktor Zrt. 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 további bírság kiszabására van lehetősége. Az MNB eljárása során eljárási költség nem merült fel.

Budapest, 2021. március 17.

MagNet Bank Zrt.