

H-JÉ-I-B-63/2022. számú határozat:

A **GLOBAL Faktor Pénzügyi Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (székhelye: 1037 Budapest, Montevideo utca 6. I., cégjegyzékszáma: 01-10-045082) (**Pénzügyi Vállalkozás**) felett gyakorolt folyamatos felügyelet során a Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1013 Budapest, Krisztina krt. 55., telephely: 1122 Budapest, Krisztina körút 6.) (**MNB**) a következő

határozatot

hozza.

- I. Az MNB **ismételten kötelezi** a Pénzügyi Vállalkozást, hogy a jövőben mindenkor teljeskörűen feleljen meg a működéséhez szükséges jogszabályi előírásoknak, és ennek keretében a határozat kézhezvételét követő tíz (10) munkanapon belül az alábbi felügyeleti intézkedéseknek tegyen eleget:
 1. feleljen meg a pénzügyi szolgáltatási tevékenység végzéséhez szükséges személyi feltételeknek, amelynek érdekében az Igazgatóság elnöke tisztség, valamint az ügyvezető tisztség betöltésére vonatkozó, a jogszabályi előírásoknak megfelelő jelölt engedélyezésére irányuló kérelmet nyújtsa be az MNB részére,
 2. a könyvvizsgálóval kötött új megbízási szerződést nyújtsa be, valamint az új megbízási szerződésben foglalt új könyvvizsgálati megbízási időszakot, továbbá a hivatalos levelek címzettjének nevét jelentse be az MNB-hez,
 3. az MNB által hozott, jogszabálysértéseket megállapító határozatokat honlapján tegye közzé.
- II. Az MNB **kötelezi** a Pénzügyi Vállalkozást, hogy a jövőben mindenkor tartsa be az MNB által nyilvántartott, bejelentési kötelezettség alá tartozó törzsadatok bejelentésére szolgáló Adategyezőségi nyilatkozat benyújtására vonatkozó kötelezettségét és a valós adatokat tartalmazó Adategyezőségi nyilatkozat elektronikusan hitelesített példányát a határozat kézhezvételét követő 10 (tíz) munkanapon belül az ERA rendszeren keresztül küldje meg az MNB részére.
- III. Az MNB **kötelezi** a Pénzügyi Vállalkozást, hogy legkésőbb a határozat kézhezvételétől számított 10 (tíz) munkanapon belül nyilatkozzon jelenlegi belső ellenőrének személyéről, valamint gondoskodjon arról, hogy a belső ellenőr nyilvántartásba vétele bejelentésre kerüljön.
- IV. Az MNB a Pénzügyi Vállalkozást a H-JÉ-I-1/2022. számú határozat rendelkező részének I. pontjával elrendelt kötelezettségei teljesítésének elmulasztása miatt 500.000,- Ft, azaz Ötszázezer forint összegű felügyeleti **bírság** megfizetésére kötelezi.

H-JÉ-I-1/2022számú határozat:

A **GLOBAL Faktor Pénzügyi Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (székhelye: 1037 Budapest, Montevideo utca 6. I., cégjegyzékszáma: 01-10-045082) (**Pénzügyi Vállalkozás**) felett gyakorolt folyamatos felügyelet során a Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1013 Budapest, Krisztina krt. 55., telephely: 1122 Budapest, Krisztina körút 6.) (**MNB**) a következő

határozatot

hozza.

- I. Az MNB kötelezi a Pénzügyi Vállalkozást, hogy a jövőben mindenkor teljeskörűen feleljen meg a működéséhez szükséges jogszabályi előírásoknak, és ennek keretében a határozat kézhezvételét követő tizenöt (15) napon belül az alábbi felügyeleti intézkedéseknek tegyen eleget:
 1. feleljen meg a pénzügyi szolgáltatási tevékenység végzéséhez szükséges személyi feltételeknek, amelynek érdekében az Igazgatóság elnöke tisztség, valamint az ügyvezető tisztség betöltésére vonatkozó, a jogszabályi előírásoknak megfelelő jelölt engedélyezésére irányuló kérelmet nyújtsa be az MNB részére,
 2. a könyvvizsgálóval kötött új megbízási szerződést nyújtsa be, valamint az új megbízási szerződésben foglalt új könyvvizsgálati megbízási időszakot, továbbá a hivatalos levelek címzettjének nevét jelentse be az MNB-hez,
 3. az MNB által hozott, jogszabálysértéseket megállapító – a jelen határozat indokolásának II.3. pontjában megjelölt – határozatokat honlapján tegye közzé.
- II. A Pénzügyi Vállalkozás a jelen határozat I.1-2. pontjaiban elrendelt felügyeleti intézkedéseket az alábbiak szerint teljesítse:
 - a) az I.1. pontban foglalt felügyeleti intézkedés alapján az Igazgatóság elnöke, valamint az ügyvezető tisztség betöltésének engedélyezésére irányuló kérelmet az MNB „Elektronikus Rendszer Hitelesített Adatok Fogadásához” megnevezésű rendszerén (**ERA rendszer**) keresztül az engedélyezési eljárásra rendszeresített űrlapon (Pénzügyi intézmény (hitelintézet, harmadik országbeli hitelintézet fióktelepe, pénzügyi vállalkozás - vezető állású személy megválasztásának, kinevezésének, újráválasztásának és ismételt kinevezésének engedélyezése iránti kérelmek) nyújtsa be az MNB-hez,
 - b) az I.2. pontban foglalt felügyeleti intézkedés alapján az új könyvvizsgálói megbízási szerződést az ERA rendszer „E-ügyintézés, engedélyezés” szolgáltatáson belül a „PVB_2004_v1” elnevezésű, engedélyezési eljárásra rendszeresített űrlapjához

mellékelve nyújtsa be az MNB-hez, továbbá az új könyvvizsgálói megbízási szerződés időtartamát, valamint a hivatalos levelek címzettjének nevét az ERA rendszeren keresztül rögzítse az MNB törzsadat-nyilvántartásában.

H-STA-I-B-4/2022 számú határozat:

A Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1013 Budapest, Krisztina körút 55.; a továbbiakban: MNB) a GLOBAL Faktor Zrt.-vel (székhely: 1037 Budapest, Montevideo utca 6. I. em.; cégjegyzékszám: 01-10-045082; a továbbiakban: Pénzügyi vállalkozás) szemben, a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény (a továbbiakban: MNB tv.) 62. § (1) bekezdés b) 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. kötelezi a Pénzügyi vállalkozást, hogy 2021. évre mint tárgyidőszakra vonatkozóan a pénz- és hitelpiaci szervezetek által jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank felügyeleti feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló, a tárgyidőszakban hatályban volt 42/2020. (XI. 19.) MNB rendelet 4. melléklet Összefoglaló táblájának 32. sorában meghatározott, „Pénzügyi vállalkozások – Pénzmosással és terrorizmusfinanszírozással kapcsolatos éves adatok” (táblakód: 25E) megnevezésű éves gyakoriságú felügyeleti jelentést (a továbbiakban: éves pénzügyi felügyeleti jelentés) a 42/2020. (XI. 19.) MNB rendelet szerinti formában, tartalommal és módon, jelen határozat véglegessé válásától számított 5 munkanapon belül küldje meg az MNB részére;
- II. 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.
- I. a Pénzügyi vállalkozást 200 000 Ft, azaz kétszázezer forint összegű bírság megfizetésére kötelezi.

H-STA-I-B-53/2021 számú határozat:

A Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1013 Budapest, Krisztina krt. 55.; a továbbiakban: MNB) a GLOBAL Faktor Zrt.-vel (székhely: 1037 Budapest, Montevideo utca 6. I. em., cégjegyzékszám: 01-10-045082; a továbbiakban: Pénzügyi vállalkozás) szemben, a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény (a továbbiakban: MNB tv.) 62. § (1) bekezdés b) 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. kötelezi a Pénzügyi vállalkozást, hogy 2021. III. negyedévre mint tárgyidőszakra vonatkozóan a pénz- és hitelpiaci szervezetek által a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank felügyeleti feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló 42/2020. (XI. 19.) MNB rendelet [a továbbiakban: 42/2020. (XI. 19.) MNB rendelet] 4. melléklet Összefoglaló táblájának 1-3., 12-31., 33-35. sorában meghatározott negyedéves gyakoriságú felügyeleti jelentéseket (a továbbiakban: negyedéves felügyeleti jelentés) a 42/2020. (XI. 19.) MNB rendelet szerinti formában, tartalommal és módon, jelen határozat véglegessé válásától számított 5 munkanapon belül küldje meg az MNB részére.
- II. ismételt 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.
- III. a Pénzügyi vállalkozást 1 400 000 Ft, azaz egymilliónégyszázezer forint összegű bírság megfizetésére kötelezi.

H-STA-I-B-95/2020 számú határozat:

A Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.; a továbbiakban: MNB) a GLOBAL Faktor Zrt.-vel (székhely: 1037 Budapest, Montevideo utca 6. I. em.; cégjegyzékszám: 01-10-045082; a továbbiakban: Pénzügyi vállalkozás) szemben, a **H-STA-I-B-92/2020 számú határozatában** (a továbbiakban: Bírságoló határozat) előírt kötelezettség teljesítésének elmulasztására tekintettel az alábbi

h a t á r o z a t o t

hozza:

- IV. ismételten kötelezi a Pénzügyi vállalkozást, hogy 2020. III. negyedévre mint tárgyidőszakra vonatkozóan 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 38/2019. (XI. 20.) MNB rendelet [a továbbiakban: 38/2019. (XI. 20.) MNB rendelet] 4. melléklet Összefoglaló táblájának 1-3., 12-31., 33. és 34. sorában meghatározott negyedéves gyakoriságú felügyeleti jelentéseket (a továbbiakban: negyedéves felügyeleti jelentés) a 38/2019. (XI. 20.) MNB rendelet szerinti formában, tartalommal és módon, jelen határozat véglegessé válásától számított 5 munkanapon belül küldje meg az MNB részére;
- V. 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.
- VI. a Pénzügyi vállalkozást 1 200 000 Ft, azaz egymillió-kettőszázezer forint összegű bírság megfizetésére kötelezi.

H-STA-I-B-92/2020 számú határozat:

A Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.; a továbbiakban: MNB) a GLOBAL Faktor Zrt.-vel (székhely: 1037 Budapest, Montevideo utca 6. I. em.; cégjegyzékszám: 01-10-045082; a továbbiakban: Pénzügyi vállalkozás) szemben, a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény (a továbbiakban: MNB tv.) 62. § (1) bekezdés b) 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. kötelezi a Pénzügyi vállalkozást, hogy 2020. III. negyedévre mint tárgyidőszakra vonatkozóan a pénz- és hitelpiaci szervezetek által a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank felügyeleti feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló 38/2019. (XI. 20.) MNB rendelet [a továbbiakban: 38/2019. (XI. 20.) MNB rendelet] 4. melléklet Összefoglaló táblájának 1-3., 12-31., 33. és 34. sorában meghatározott negyedéves gyakoriságú felügyeleti jelentéseket (a továbbiakban: negyedéves felügyeleti jelentés) a 38/2019. (XI. 20.) MNB rendelet szerinti formában, tartalommal és módon, jelen határozat véglegessé válásától számított 5 munkanapon belül küldje meg az MNB részére;
- II. 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.
- III. a Pénzügyi vállalkozást 600 000 Ft, azaz hatszázezer forint összegű bírság megfizetésére kötelezi.

H-STA-I-74/2020 számú határozat:

A Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.; a továbbiakban: MNB) a GLOBAL Faktor Zrt.-vel (székhely: 1037 Budapest, Montevideo utca 6. I. em.; cégjegyzékszám: 01-10-045082; a továbbiakban: Pénzügyi vállalkozás) szemben, a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény (a továbbiakban: MNB tv.) 62. § (1) bekezdés b) 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. megállapítja, hogy a Pénzügyi vállalkozás 2019. évre mint tárgyidőszakra vonatkozóan 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 36/2018. (XI. 13.) MNB rendelet [a továbbiakban: 36/2018. (XI. 13.) MNB rendelet] 4. melléklet Összefoglaló táblájának 1-3., 12-32., 34. és 35. sorában meghatározott auditált jelentéseket (ideértve az auditált jelentésekkel együtt kötelezően beküldendő, a hivatkozott táblához kapcsolódó táblázatban

meghatározott mellékleteket is; a továbbiakban együtt: auditált felüyeleti jelentés) az előírt teljesítési határidőt elmulasztva, késedelmesen teljesítette;

- II. 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.

H-STA-I-B-37/2020 számú határozat

A Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.; a továbbiakban: MNB) a GLOBAL Faktor Zrt.-vel (székhely: 1037 Budapest, Montevideo utca 6. I. em.; cégjegyzékszám: 01-10-045082; a továbbiakban: Pénzügyi vállalkozás) szemben, a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény (a továbbiakban: MNB tv.) 62. § (1) bekezdés b) 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. kötelezi a Pénzügyi vállalkozást, hogy 2020. I. negyedévre mint tárgyidőszakra vonatkozóan a pénz- és hitelpiaci szervezetek által a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank felüyeleti feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló 38/2019. (XI. 20.) MNB rendelet [a továbbiakban: 38/2019. (XI. 20.) MNB rendelet] 4. melléklet Összefoglaló táblájának 1-3., 12-31., 33. és 34. sorában meghatározott negyedéves gyakoriságú felüyeleti jelentéseket (a továbbiakban: 2020. I. negyedéves felüyeleti jelentés) a 38/2019. (XI. 20.) MNB rendelet szerinti formában, tartalommal és módon, jelen határozat véglegessé válásától számított 5 munkanapon belül küldje meg az MNB részére;
- II. 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.
- III. a Pénzügyi vállalkozást 400 000 Ft, azaz négyszázezer forint összegű bírság megfizetésére kötelezi.

H-STA-I-B-1/2020 számú határozat:

A Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.; a továbbiakban: MNB) a GLOBAL Faktor Zrt.-vel (székhely: 1037 Budapest, Montevideo utca 6. I. em.; cégjegyzékszám: 01-10-045082; a továbbiakban: Pénzügyi vállalkozás) szemben, a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény (a továbbiakban: MNB tv.) 62. § (1) bekezdés b) 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. kötelezi a Pénzügyi vállalkozást, hogy
 1. 2019. IV. negyedévre mint tárgyidőszakra vonatkozóan a pénz- és hitelpiaci szervezetek által a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank felüyeleti feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló, a tárgyidőszakban hatályban volt 36/2018. (XI. 13.) MNB rendelet [a továbbiakban: 36/2018. (XI. 13.) MNB rendelet] 4. melléklet Összefoglaló táblájának 1-3., 12-32., 34. és 35. sorában meghatározott negyedéves gyakoriságú felüyeleti jelentéseket (a továbbiakban: 2019. IV. negyedéves felüyeleti jelentés),
 2. 2019. évre mint tárgyidőszakra vonatkozóan a 36/2018. (XI. 13.) MNB rendelet 4. melléklet Összefoglaló táblájának 33. sorában meghatározott, „Pénzügyi vállalkozások – Pénzmosással és terrorizmusfinanszírozással kapcsolatos éves adatok” (táblakód: 25E) megnevezésű éves gyakoriságú felüyeleti jelentést (a továbbiakban: éves pénzmosási felüyeleti jelentés)

a 36/2018. (XI. 13.) MNB rendelet szerinti formában, tartalommal és módon, jelen határozat véglegessé válásától számított 5 munkanapon belül küldje meg az MNB részére;

- II. 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.
- III. a Pénzügyi vállalkozást 200 000 Ft, azaz kettőszázezer forint összegű bírság megfizetésére kötelezi.

H-STA-I-70/2019 számú határozat:

A Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.; a továbbiakban: MNB) a GLOBAL Faktor Zrt.-vel (székhely: 1037 Budapest, Montevideo utca 6. I. em.; cégjegyzékszám: 01-10-045082; a továbbiakban: Pénzügyi vállalkozás) szemben, a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény (a továbbiakban: MNB tv.) 62. § (1) bekezdés b) 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. kötelezi a Pénzügyi vállalkozást, hogy 2019. III. negyedévre mint tárgyidőszakra vonatkozóan a pénz- és hitelpiaci szervezetek által a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank felügyeleti feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló 36/2018. (XI. 13.) MNB rendelet [a továbbiakban: 36/2018. (XI. 13.) MNB rendelet] 4. melléklet Összefoglaló táblájának 1-3., 12-32., 34. és 35. sorában meghatározott, negyedéves gyakoriságú felügyeleti jelentéseket (a továbbiakban: 2019. III. negyedéves felügyeleti jelentés) a 36/2018. (XI. 13.) MNB rendelet szerinti formában, tartalommal és módon, jelen határozat véglegessé válásától számított 5 munkanapon belül küldje meg az MNB részére.
- II. 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.