



**K&H Faktor Zrt.**

**cím: 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.  
tel: (06 1) 328 9911  
fax: (06 1) 328 9946  
e-mail: [faktor@kh.hu](mailto:faktor@kh.hu)**

A K&H Faktor Zrt. jogszabályi kötelezettségének eleget téve közzéteszi az alábbi MNB határozatot:

**H-JÉ-I-B-151/2019. számú határozat**

A **K&H Faktor Pénzügyi Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (székhely: 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.) (**K&H Faktor**) lefolytatott, összevont alapú ellenőrzést is magában foglaló átfogó csoportvizsgálat 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 K&H Faktort, hogy a pénzügyi szolgáltatási tevékenysége végzése során legkésőbb 2019. december 31. napjáig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat:
  - 1.1. a szervezeti változásokat haladéktalanul, azok hatálybalépésével párhuzamosan vezesse át a Szervezeti és Működési Szabályzatban,
  - 1.2. a hitelezési tevékenység belső ellenőrzés általi megfelelésének vizsgálata igazodjon a folyamatokban, jogszabályokban bekövetkezett változások üteméhez, a belső ellenőrzés az éves tervezései során vegye ezeket figyelembe,
  - 1.3. a belső szabályozása területén mindenkor feleljen meg annak a jogszabályi előírásnak, miszerint a pénzügyi intézmény a kockázatvállalások körében igazgatóság által elfogadott belső szabályzatot dolgoz ki és alkalmaz, illetve, hogy a pénzügyi szolgáltatási tevékenység csak a prudens működésnek megfelelő belső szabályzat megléte esetén folytatható, ezen belül
    - a) alakítsa ki a szabályozási gyakorlatára vonatkozó szabálykészítési rendjét, beleértve a bankcsoport szinten kiterjesztett szabályzatok egyidejű alkalmazási gyakorlatát is, alakítson ki megfelelő szabályozási gyakorlatot, definiálja a megfelelő működés érdekében a kötelező formai követelményeket, a szabályozásokat rendszerezetten tartsa nyilván (beleértve a megfelelő szabályozási hierarchiába történő besorolást), valamint biztosítsa a szabályzatok/mellékletek/függelékek átláthatóságát,
    - b) mindenkor a bankcsoporti gyakorlatnak megfelelő időközönként vizsgálja felül a szabályzatait,
    - c) gondoskodjon az adatszolgáltatási szabályzat aktualizálásáról, rögzítsen a szabályzatban minden, az adatszolgáltatási kötelezettség jogszabályoknak megfelelő teljesítéséhez szükséges folyamatot, megjelölve azok felelősét, teljesítési határidejét, a kapcsolódó kontrollpontokat, továbbá az egyes táblák kitöltéséhez használt analitikákat, azok elérési útvonalát.
- II. Az MNB kötelezi a K&H Faktort, hogy a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás megelőzésére és megakadályozására irányuló tevékenysége végzése során, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtása körében mindenkor tegyen eleget a hatályos MNB rendeletben foglalt képzési kötelezettségének és legkésőbb 2019. december 31. napjáig alakítson ki kontrollpontokat az ennek való folyamatos megfelelés érdekében.
- III. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírja a K&H Faktor számára, hogy a határozat rendelkező részének I-II. pontjaiban foglalt kötelezettségekkel kapcsolatos intézkedések teljes körű végrehajtásának ellenőrzéséről



**a KBC csoport tagja**



**K&H Faktor Zrt.**

**cím: 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.**

**tel: (06 1) 328 9911**

**fax: (06 1) 328 9946**

**e-mail: [faktor@kh.hu](mailto:faktor@kh.hu)**

készített – az igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelőbizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentését és az intézkedések végrehajtását alátámasztó dokumentumokat 2020. március 31. napjáig küldje meg az MNB részére.

IV. Az MNB kötelezi a K&H Faktort a határozat rendelkező részének I. pontjában jelzett és a határozat indokolásának 1. pontjaiban megállapított jogszabálysértések miatt összesen 1.000.000,- Ft, azaz Egymillió forint összegű bírság megfizetésére.

Az MNB felhívja a K&H Faktor 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 jogerőre emelkedésétől 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.

