



Iktatószám: 27867-5/2025
Ügyintéző: ██████████
Tárgy: A Signum Credit Faktor Zártkörűen Működő Részvénytársasággal szemben felügyeleti intézkedések alkalmazása és bírság kiszabása

H-JÉ-I-B-341/2025. számú határozat

A **Signum Credit Faktor Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (székhelye: 1062 Budapest, Andrásy út 107. 1. emelet 5. cégjegyzékszáma: 01-10-142651) (**Társaság**) felett gyakorolt folyamatos felügyelet keretében a Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 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 ismételten kötelezi a Társaságot, hogy legkésőbb 2025. május 31. napjáig, valamint azt követően folyamatosan feleljen meg a saját tőke mértékére vonatkozó jogszabályi előírásnak.

II. Az MNB kötelezi a Társaságot, hogy tevékenységét mindenkor a prudens működéshez szükséges elvárható gondossággal végezze, amelynek keretében pénzügyi kötelezettségvállalásai során vegye figyelembe saját tőkéjének aktuális mértékét.

III. Az MNB kötelezi a Társaságot, hogy teljeskörűen tartsa be a mindenkor hatályos Kockázatvállalási Szabályzatában foglalt előírásokat, amelynek keretében az egy ügyféllel szembeni legmagasabb kockázatvállalás összegének meghatározásakor vegye figyelembe saját tőkéjének mértékét és az ahhoz kapcsolt kockázatvállalási limitet.

IV. Az MNB kötelezi a Társaságot, hogy a 2024. december 31. napjára szóló főkönyvi kivonatban, a 0. Nyilvántartási számlák számlaosztályban rögzítse a vásárolt követelésecsomagjaihoz tartozó fedezeteket/biztosítékokat, és azt 2025. május 31. napjáig küldje meg az MNB részére. Amennyiben a módosított főkönyvi kivonat alapján a 2024. december 31.-i vonatkozó naphoz adatszolgáltatás módosítása is szükséges, akkor a módosított adatszolgáltatását 2025. május 31. napjáig küldje meg az MNB részére, valamint a jövőben folyamatosan és teljeskörűen tegyen eleget a 0. Nyilvántartási számlák számlaosztályra vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek.

V. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatási kötelezettségként előírja a Társaság számára, hogy a jelen határozat rendelkező része I-IV. pontjában foglalt felügyeleti intézkedések teljesítése érdekében meghozott intézkedések végrehajtásáról a rendszeres adatszolgáltatás keretében a 2025. év II. negyedévére vonatkozó beszámolójában a 20B MNB azonosító kódú, „A Pénzügyi Vállalkozás rendszeres negyedéves beszámolója” elnevezésű negyedéves szöveges jelentés táblájában számoljon be az MNB számára.

VI. Az MNB a jelen határozat rendelkező részének I - IV. pontjaiban foglalt felügyeleti intézkedések alapjául szolgáló jogszabálysértések miatt kötelezi a Társaságot 2.000.000,- Ft, azaz Kettőmillió forint felügyeleti bírság megfizetésére.

Az MNB felhívja a Társaság figyelmét, hogy amennyiben a jelen határozatban elrendelt felügyeleti intézkedéseknek nem, vagy nem teljeskörűen, illetve késedelmesen tesz eleget, az MNB-nek jogszabályban biztosított további felügyeleti intézkedések alkalmazására van lehetősége, ideértve további bírság kiszabását, valamint a tevékenységi engedély visszavonását is.

A DÁP tv. és az MNB tv. vonatkozó előírásai alapján kapcsolattartás elektronikus ügyintézés keretében lehetséges (<https://era.mnb.hu/ERA.WEB/>) a Pénzügyi szolgáltatás megfelelő almpappájában található űrlapon azzal, hogy az MNB által adott iktatószámot az űrlapon minden esetben fel kell tüntetni.

Az MNB döntésének meghozatala 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. Az MNB véglegessé vált döntésében 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 képviselet 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.

