

Felügyeleti "MNB" Büntetések - Jogszabálysértés Alapja

Jogszabálysértés alapja
<i>"a befektetési vállalkozásokra vonatkozó jogszabályok megsértése miatt."</i>
<i>"a biztosításközvetítőkre vonatkozó jogszabályok betartására, az általa foglalkoztatott közvetítők felügyeleti nyilvántartásba vételére"</i>
<i>"a biztosító egyes esetekben az ügyleti döntéshez szükséges dokumentumokat nem adott át, lényegi információkat nem közölt, sőt egy alkalommal a fogyasztói szándéktól eltérő szerződés megkötését szorgalmazta."</i>
<i>"A Bloomberg hírügynökség a jegybank múlt heti kamatdöntése előtt közzétett téves gyors hírével tiltott piacbefolyásolást valósított meg"</i>
<i>"a díj- és költségmentes készpénzkifizetésre és készpénzfelvételre vonatkozó jogszabályi rendelkezések megsértése miatt"</i>
<i>"a feltárt jogsértések az MKB szanálása előtti időszakban történtek"</i>
<i>"A felügyeleti hatóság arra kötelezte a pénzügyintézetet, hogy gondoskodjék a belső szabályozás, a számviteli eljárások, az ellenőrzési tervek, a fedezetkezelési és eszközminősítési folyamatok fejlesztéséről, illetve javításáról, valamint a nyilvántartások és az adatszolgáltatás teljeskörűségéről"</i>
<i>"A Hitelintézet megsértette - többek között – a keretszerződés megkötését megelőző tájékoztatásra, a keretszerződés tartalmára, a felelősségi és kárviselési szabályokra, a fizetési művelet összegének visszatérítésére, a fizetési számla megterhelés előtti állapotának a helyreállítására, a pénzforgalmi számlanyitásra, a kedvezményezett ügyfelek fizetési számláján történő haladéktalan jóváírásra, a hitelintézetben belüli fizetésekre, valamint az ügyfelek tájékoztatására vonatkozó rendelkezéseket."</i>
<i>"a hitelkockázati, tőkeszámítási, számviteli, adatszolgáltatási, valamint informatikai biztonsági tevékenységet érintő egyes hiányosságok miatt."</i>
<i>"a jogsértő állapot megszüntetésére kötelezte a Solar Capital Markets Zrt.-t a működését érintő prudenciális és fogyasztóvédelmi jogsértések miatt"</i>
<i>"a kibocsátó megsértette a tájékoztatási kötelezettségre vonatkozó jogszabályi előírásokat"</i>
<i>"a kibocsátó megsértette a tájékoztatási kötelezettségre vonatkozó jogszabályi előírásokat"</i>
<i>"a kockázatkezelésben és az egyedi értékvesztés számításában feltárt hiányosságok miatt"</i>
<i>"a kockázatkezelési, számviteli, vállalatirányítási és belső szabályozási tevékenységét érintő, részben ismétlődő, s több esetben jelentősebb hiányosságok miatt"</i>

Felügyeleti "MNB" Büntetések - Jogszabálysértés Alapja

Jogszabálysértés alapja
<i>"A kötelező gépjármű-felelősségbiztosításról (kgfb) szóló törvényt és az egyik kapcsolódó rendeletet megsértve nem a bonus-malus rendszer figyelembe vételével hirdetett jövőbeni kgfb-tarifákat a Wáberer Biztosító"</i>
<i>"a Monetáris Tanács múlt heti kamatdöntése kapcsán közzétett hamis adatot tartalmazó gyorshírével tiltott piacbefolyásolást valósított meg"</i>
<i>"a működési gyakorlatot érintő kisebb súlyú jogsértések miatt"</i>
<i>"a nyilvános értékpapír-kibocsátói minőséggel összeegyeztethetetlen jogsértéseket tárt fel"</i>
<i>"a nyilvános forgalomba hozatalra vonatkozó szabályok megsértése miatt"</i>
<i>"A PSZÁF eltiltotta a netrisk.hu Első Online Biztosítási Alkusz Zrt.-t attól, hogy új ügyfeleinek kiadja az "igazolás kötelező felelősségbiztosításról" elnevezésű dokumentumot"</i>
<i>"a személyi kölcsöneivel kapcsolatos jogsértő kereskedelmi kommunikációja miatt"</i>
<i>"a társaság "kötvények" kibocsátása ürügyén valójában több száz személytől gyűjtött engedély nélkül visszafizetendő pénzeszközöket"</i>
<i>"a társaság működését érintő nem megfelelő eljárások, a biztosítási szerződések hiányos tartalmi elemei, illetve az ügyfél-tájékoztatásra és panaszkezelésre vonatkozó jogsértések miatt"</i>
<i>"a társaság működésével összefüggő nyilvántartási, tájékoztatási, bejelentési és adatszolgáltatási problémák, valamint szabályozási hiányosságok miatt"</i>
<i>"a társaság nem felel meg a tevékenység végzéséhez szükséges személyi feltételeknek"</i>
<i>"a társaságnál feltárt kockázat-, likviditás- és befektetéskezelési jogsértések miatt."</i>
<i>"a teljes hiteldíj mutató (THM) feltüntetésére, számítására, valamint a THM maximum mértékére vonatkozó jogszabályok megsértése miatt"</i>
<i>"a termékhez kötődő számviteli hiányosságok miatt"</i>
<i>"a THM feltüntetésére vonatkozó jogszabályi rendelkezések megsértése miatt"</i>
<i>"a tőkeszámítási, számviteli, kockázatkezelési, fedezetértékelési, informatikai, illetve befektetési és belső szabályozási tevékenységét érintő egyes hiányosságok miatt."</i>
<i>"a vállalkozások befektetési életbiztosítások felmondására bírtak rá fogyasztókat, majd az így felszabaduló összegek befektetését ígérték magas hozammal"</i>
<i>"A vizsgálat célja tisztázni, hogy az ügynökcég – amint azt fogyasztók jelezték – valóban agresszív, félrevezető termékértékesítési gyakorlatot folytat-e."</i>

Felügyeleti "MNB" Büntetések - Jogszabálysértés Alapja

Jogszabálysértés alapja
<i>"Az alapkezelő a kollektív portfóliókezelési tevékenysége során több szempontból nem felelt meg a jelenlegi, valamint a potenciális jövőbeli befektetők védelmét biztosító garanciális jogi előírásoknak"</i>
<i>"az általa elkövetett pénzforgalmi jogszabálysértések miatt"</i>
<i>"az általa kezelt alapokat érintő jogsértő eljárások miatt. a nettó eszközérték meghatározásában bekövetkezett hiba korrigálásával, az éves jelentések tartalmával, az értébecslői feladatok harmadik fél általi ellátásával, a compliance funkció ellátásával, a portfólióban szereplő ingatlanok értékének megállapításával, valamint a befektetési döntéshozatali folyamatok átláthatóságával kapcsolatosan"</i>
<i>"az egyes életbiztosítási ügyfél-szerződések megszüntetését és újak megkötését célzó közvetítői gyakorlatára figyelemmel, emellett a biztosításközvetítői természetes személyek jogviszonya adatainak felügyeleti bejelentését, s a panaszkezelést érintő jogsértések miatt is."</i>
<i>"az életbiztosítási szerződések kezelésénél tapasztalt nem megfelelő eljárások és a szerződések hiányos tartalmi elemei, illetve az ügyfél-tájékoztatásra és panaszkezelésre vonatkozó jogsértések miatt"</i>
<i>"Az életbiztosítási szerződéseket kezelő adatfeldolgozási, nyilvántartási és ellenőrzési rendszer hiányosságai és más jogszabálysértések miatt"</i>
<i>"az elszámolási határidőre vonatkozó törvényi előírás megsértése miatt"</i>
<i>"az elszámolások késedelmes megküldése miatt"</i>
<i>"Az intézménynek a jegybanki kötelezés alapján legkésőbb év végéig orvosolnia kell az általa elkövetett pénzforgalmi jogszabálysértéseket."</i>
<i>"Az MNB azonnali hatállyal megtiltotta az Y-Gen Financial Kft.-nek, hogy jogosulatlanul bármely tevékenységet, így különösen portfóliókezelést, valamint függő ügynöki tevékenységet végezzen"</i>
<i>"Az MNB kötelezte a társaságot arra is, hogy a kockázati tartalékok számviteli elszámolását a jogszabályoknak megfelelően végezze, építsen kontrollpontokat a folyamatba. Felszólította, hogy a beváltott ügyletek mögötti fedezeteket a számviteli előírásoknak megfelelően mutassa ki főkönyvi nyilvántartásában, működtessen kontrollokat, amelyek alkalmasak a feltárt mulasztás kiküszöbölésére. Kötelezte arra, hogy a tőkekövetelmény számítása során a jogszabályoknak megfelelően határozza meg a kitétségi osztályokat és a kitétségi kockázati súlyozást, ennek érdekében tőkeszámítási szabályzatát egészítse ki olyan folyamatba épített kontrollpontokkal, amelyek biztosítják a tőkekövetelmény meghatározásának, illetve a kapcsolódó felügyeleti jelentések elkészítésének jogszabályszerűségét."</i>

Felügyeleti "MNB" Büntetések - Jogszabálysértés Alapja

Jogszabálysértés alapja
<i>"azonnali hatállyal megtiltotta az Atlantic Global Asset Management, S.A. társaságnak, hogy jogosulatlanul bármely tevékenységet, így különösen betétgyűjtést, vagy portfóliókezelést végezzen."</i>
<i>"azonnali hatállyal megtiltotta, hogy engedély nélkül vagy bejelentés hiányában bármely, a jegybank engedélyéhez vagy bejelentéshez kötött tevékenységet végezzenek"</i>
<i>"azonnali tiltás jogosulatlan közvetítés gyanúja miatt"</i>
<i>"befektetési jogszabályokban rögzített befektetési limitek megszegése"</i>
<i>"befektetési szolgáltatási tevékenység, illetve kiegészítő szolgáltatás engedély nélkül történő végzésének gyanúja miatt."</i>
<i>"befektetési szolgáltatási, adatszolgáltatási, adatkezelési, valamint informatikai biztonsági tevékenységet érintő hiányosságok miatt"</i>
<i>"Bejelentés hiányában végzett függő ügynöki tevékenységet"</i>
<i>"Bejelentés hiányában végzett tőkepiaci függő ügynöki tevékenysége"</i>
<i>"Bejelentés hiányában végzett tőkepiaci közvetítői, függő ügynöki tevékenységet"</i>
<i>"bejelentés nélkül folytatott függő ügynöki tevékenység miatt"</i>
<i>"bennfentes kereskedelem miatt"</i>
<i>"biztosítókkal kötött megállapodásai több ponton ellentétesek voltak az alkuszi tevékenységre vonatkozó törvényi előírásokkal, a szerződéskötést megelőző tájékoztatásai több esetben is megtévesztőek voltak"</i>
<i>"bűncselekmények elkövetésének gyanúját felvető események miatt"</i>
<i>"Devizában számolta fel fogyasztóival szemben a járművek forintban megállapított casco díját a Lombard Lízing Zrt., emellett egyik díjtétele többszöri emelése során elmulasztotta előzetesen időben tájékoztatni fogyasztóit"</i>
<i>"egy magánszeméllyel szemben a bennfentes kereskedelem tilalmára vonatkozó jogszabályi rendelkezések megsértése miatt"</i>
<i>"egyes fogyasztói kölcsönszerződéseinél megsértette a felszámítható késedelmi kamat felső mértékére vonatkozó jogszabályi előírásokat.", "jogszabály által meg nem engedett árazást alkalmazott,"mellyel indokolatlan többletterhet rótt a fogyasztókra, megsértve ezzel vagyoni érdekeit"</i>
<i>"egyes hitel- és pénzkölcsön-szerződéseinél megsértette a fogyasztók túlzott eladósodásának elkerülését célzó adóssághfék-szabályokat. A jegybank a JTM-re vonatkozó hiányosságokon túl nyilvántartási és adatszolgáltatási problémákat is feltárt."</i>
<i>"Együttműködés hiánya miatt a pénzügyi békéltetésben"</i>

Felügyeleti "MNB" Büntetések - Jogszabálysértés Alapja

Jogszabálysértés alapja
<i>"élet- és kötelező gépjármű felelősségbiztosítási termékek szabályozási hiányosságai, a szerződések tartalmával kapcsolatos jogsértések, illetve ügyfél-tájékoztatási és panaszkezelési problémák miatt"</i>
<i>"élet- és vagyonbiztosítójára, egyébek közt vállalatirányítási, nyilvántartási, informatikai és fogyasztóvédelmi jogsértések miatt"</i>
<i>"engedély hiányában végzett visszafizetendő pénzeszközök gyűjtése, pénzkölcsön nyújtása és pénzügyi szolgáltatások közvetítése miatt"</i>
<i>"engedély nélkül befektetési szolgáltatási tevékenységet végzett "</i>
<i>"engedély nélkül gyűjtött a nyilvánosságtól származó, visszafizetendő pénzeszközöket"</i>
<i>"engedély nélkül kezelt portfóliót"</i>
<i>"engedély nélkül portfóliókezelésért"</i>
<i>"engedély nélkül portfóliókezelésért, és bejelentés nélküli függő ügynöki tevékenységért"</i>
<i>"engedély nélkül végzett befektetési szolgáltatási tevékenység és bejelentés hiányában végzett közvetítői tevékenység miatt"</i>
<i>"engedély nélkül visszafizetendő pénzeszközöket gyűjtött"</i>
<i>"engedély nélküli pénzügyi és befektetési szolgáltatás miatt"</i>
<i>"engedély nélküli széfszolgáltatási tevékenység miatt"</i>
<i>"Engedély nélküli zálogkölcsön-nyújtási tevékenységet végzett"</i>
<i>"ez év május végéig orvosolnia kell az általa elkövetett pénzforgalmi jogszabálysértéseket. "</i>
<i>"felfüggesztette a befektetési vállalkozás tevékenységi engedélyét, s felügyeleti biztost rendelt ki"</i>
<i>"felügyeleti bejelentés hiányában tiltott pénzügyi szolgáltatás közvetítésére irányuló tevékenységet végzett"</i>
<i>"felügyeleti engedély hiányában tiltott pénzügyi szolgáltatási tevékenységet végzett"</i>
<i>"felügyeleti és fogyasztóvédelmi hiányosságok miatt"</i>
<i>"fennálló pénzforgalmi szabálysértések miatt"</i>
<i>"fogyasztói díjak és költségek jogszerűtlen emelésére vonatkozó jogszabálysértéseket"</i>
<i>"függő ügynöke árubemutatóval egybekötött termékértékesítések során pénzügyi szolgáltatást nyújtott"</i>

Felügyeleti "MNB" Büntetések - Jogszabálysértés Alapja

Jogszabálysértés alapja
<i>"hitelezést és kockázatkezelést, tőkeszámítást, számvitelt, prudens adminisztratív rendet és adatszolgáltatást érintő hiányosságok miatt"</i>
<i>"hitelkockázat-kezelési, ügyfélminősítési, értékbecslési, befektetési, informatikai nyilvántartási és adatszolgáltatási hiányosságok miatt."</i>
<i>"informatikai rendszer biztonsági kockázatelemzésével, az üzletmenet-folytonossági és informatikai katasztrófa utáni helyreállítási tervekkel és a kritikus informatikai rendszerek üzletmenet folytonosságának biztosításával kapcsolatos - részben ismétlődő - problémák miatt"</i>
<i>"informatikai, kiszervezési, vállalatirányítási, nyilvántartási és a biztosítási ügyfélszerződéseket érintő jogsértések miatt."</i>
<i>"Intézkedésekkel zárult az OTP-csoport jegybanki vizsgálata"</i>
<i>"Ismételten nem tett eleget rendkívüli tájékoztatási kötelezettségeinek"</i>
<i>"jegybanki engedély nélkül üzletszerűen végzett olyan pénzügyi szolgáltatási tevékenységet, amely betétnek nem minősülő, visszafizetendő pénzeszköz nyilvánosságtól történő gyűjtését célozta"</i>
<i>"Jegybanki intézkedések piacbefolyásoló ügyletek miatt"</i>
<i>"jogosulatlan követelésvásárló társaságok kiszorítását célzó piacfelügyeleti vizsgálatsorozata keretében."</i>
<i>"jogosulatlan követelésvásárlás miatt"</i>
<i>"jogosulatlan portfóliókezelésért és közvetítésért"</i>
<i>"jogosulatlan szolgáltatás miatt"</i>
<i>"jogosulatlan szolgáltatásnyújtás miatt"</i>
<i>"Jogosulatlan tevékenysége miatt"</i>
<i>"jogsértő devizás casco díjak miatt"</i>
<i>"Jogsértően kezelte a KGFB kárigényeket"</i>
<i>"Jogsértően korlátozta a telefaxos panasztételt"</i>
<i>"jogsértően megakadályozták a kibocsátó 2015. évi éves jelentésének közzétételét, nem teljesítve így a jegybank egy tavalyi kötelezését sem."</i>

Felügyeleti "MNB" Büntetések - Jogszabálysértés Alapja

Jogszabálysértés alapja
<i>"Jogsértően számolta fel fogyasztóinak devizában, kamatfelárként a járművek forintban megállapított casco díját nyolc autófinanszírozási társaság"</i>
<i>"Jogsértően vezetett be új díjat kisvállalati ügyfeleinek"</i>
<i>"Jogsértően von el több milliárd forintot az önkéntes és magán-nyugdíjpénztári tagoktól az ING alapkezelője"</i>
<i>"jogszerűtlen módon emelték meg a fogyasztók díjait és költségeit."</i>
<i>"késedelmes elszámolás miatt"</i>
<i>"megsértette a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló törvény díj- és költségmentes utólagos tájékoztatásra"</i>
<i>"megsértette a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló törvény, a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. (VIII. 6.) MNB rendelet több előírását is. A Hitelintézet megsértette - többek között – a keretszerződés megkötését megelőző tájékoztatásra, a keretszerződés tartalmára, a felelősségi és kárviselési szabályokra, a fizetési számla megterhelés előtti állapotának a helyreállítására, a pénzforgalmi számlanyitásra, a kedvezményezett ügyfelek fizetési számláján történő haladéktalan jóváírásra vonatkozó rendelkezéseket."</i>
<i>"megsértette a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló törvénynek a fogyasztónak és mikrovállalkozásnak minősülő ügyfelek díj- és költségmentes, valamint egyértelmű és pontos tájékoztatását, a pénzforgalmi számla megnyitását, a hatósági átutalási megbízás soron kívüli teljesítését érintő előírásait. Megsértette továbbá a pénzforgalom lebonyolításáról szóló MNB rendeletnek az ügyfél fizetési számláján jóvá nem írható fizetési műveletek visszautasítására, a fizetési megbízások teljesítési határidejére, az ügyfelek részére értesítések küldésére, az ügyfelek fizetési számláján a jóváírási értéknapi alkalmazására, az ügyfelek javára beérkező fizetési műveletek összegének az ügyfelek haladéktalan rendelkezésére bocsátására és a hatósági átutalási megbízás soron kívüli kezelésére vonatkozó rendelkezéseit."</i>
<i>"megsértette a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló törvénynek a fogyasztónak minősülő ügyfelek díj- és költségmentes, valamint egyértelmű és pontos tájékoztatását és a velük kötött keretszerződés módosítását, valamint a pénzforgalmi számla megnyitását érintő rendelkezéseit. Megsértette továbbá a pénzforgalom lebonyolításáról szóló MNB rendeletnek az ügyfél fizetési számláján jóvá nem írható fizetési műveletek visszautasítására, az ügyfelek fizetési számláján a jóváírási értéknapi alkalmazására és az ügyfelek javára beérkező fizetési műveletek összegének az ügyfelek haladéktalan rendelkezésére bocsátására vonatkozó előírásait."</i>
<i>"megsértette a tájékoztatási kötelezettségre vonatkozó jogszabályi előírásokat"</i>
<i>"megsértette a THM feltüntetési szabályokat"</i>

Felügyeleti "MNB" Büntetések - Jogszabálysértés Alapja

Jogszabálysértés alapja
<i>"megsértette az értékpapírok zárt körben történő forgalomba hozatalára vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket"</i>
<i>"MNB engedély nélküli befektetési szolgáltatási tevékenység és bejelentés hiányában végzett közvetítői tevékenység miatt"</i>
<i>"működése során mindenkor feleljen meg a jogszabályi előírásoknak és szavatoló tőkéjét töltsse fel a jogszabályban meghatározott szintre. Az MNB a Strategon felett gyakorolt folyamatos felügyelet során ugyanakkor megállapította, hogy a társaság az előírt határidőben nem tett eleget a szavatoló tőke-feltöltési kötelezettségének."</i>
<i>"négy volt vezető állású személyére a betöltött tisztséghez kapcsolódó fokozott felelősségi előírások jelentős megsértése miatt"</i>
<i>"nem megfelelő eljárások, a biztosítási szerződések hiányos tartalmi elemei, illetve az ügyfél-tájékoztatásra és panaszkezelésre vonatkozó jogsértések miatt."</i>
<i>"Nem teljesítette a jegybanki kötelezést"</i>
<i>"nem teljesítette egy korábbi határozat rendelkezéseinek egy részét."</i>
<i>"nyilvántartási, ellenőrzési és állománykezelési rendszereinek nem megfelelő működése, az ebből eredő számos jogszabálysértő gyakorlat, illetve ügyfél-tájékoztatási és panaszkezelési hiányosságok miatt"</i>
<i>"panaszkezelésre vonatkozó jogszabályok megsértése miatt "</i>
<i>"pénzforgalmi jogszabálysértések miatt"</i>
<i>"Pénzforgalmi szabálysértések miatt"</i>
<i>"pénzforgalomra vonatkozó előírásokat sértett meg"</i>
<i>"pénzpiaci közvetítői tevékenysége során nem mindenkor teljesítette dokumentáltan a szerződéskötést megelőző ügyfél-tájékoztatási, igényfelmérési és ajánlat-elemzési kötelezettségét. A társaság többes biztosítási ügynöki tevékenysége kapcsán használt ügyfél-tájékoztató dokumentumai és közvetítői nyilvántartásai egyes lényegi információkat nem tartalmaztak"</i>
<i>"pénzügyi és üzleti portálon 2013. október 16-án 0 óra 00 perckor „Norvégia is figyelheti a Hernádi-ügyet” című írás közzétételével, illetve nyilvános közzétételével tiltott piacbefolyásolást valósított meg"</i>
<i>"piacbefolyásolás tilalmára vonatkozó jogszabályi előírások, illetve közzétételi mulasztások miatt"</i>
<i>"piacbefolyásolásért a magyar tőzsdén jegyzett ENEFI leányvállalatára, az EETEK Ltd.-re, egy természetes személyt bennfentes kereskedelemért"</i>
<i>"Piacfelügyeleti eljárás és tiltás"</i>

Felügyeleti "MNB" Büntetések - Jogszabálysértés Alapja

Jogszabálysértés alapja
<i>"PSZÁF arra is felszólította a szervezetet, hogy a jövőben tartsa be az iratmegőrzésre vonatkozó szabályokat"</i>
<i>"részvényeire vonatkozó nyilvános ajánlattételi kötelezettségük elmulasztásáért"</i>
<i>"Súlyos jogsértések a banki panaszkezelésnél"</i>
<i>"súlyos közzétételi hiányosságok miatt"</i>
<i>"számos gépjármű finanszírozási ügyletnél a fogyasztók túlzott eladósodásának elkerülését célzó adósságfék-szabályok érvényesülését akadályozó hitelezési gyakorlatot folytatott, továbbá a kapcsolódó adatszolgáltatási előírásokat is megsértette"</i>
<i>"számviteli, fedezetértékelési, ügyletminősítési, illetve belső ellenőrzési tevékenységét érintő egyes hiányosságok miatt"</i>
<i>"tájékoztatási hiányosságok az ügyfélszerződéseknél"</i>
<i>"tájékoztatási kötelezettségeinek megsértéséért, felügyeleti határozatok végrehajtásának elmulasztásáért, illetve a piacbefolyásolást tiltó rendelkezések megsértése miatt"</i>
<i>"tartalék- és tőkeszámítást érintő módszertani, informatikai, vállalatirányítási, nyilvántartási, számviteli, illetve a biztosítási ügyfélszerződéseket érintő jogsértések miatt"</i>
<i>"THM maximumának mértékére vonatkozó jogszabályi rendelkezések megsértése miatt"</i>
<i>"THM-szabályokkal kapcsolatos jogsértések miatt"</i>
<i>"tiltott módon reklámozta sorsolással záloghiteltermékét tavaly, ráadásul sok hirdetésében a teljes hiteldíj-mutató (thm) értékét sem tüntette fel."</i>
<i>"tiltott piacbefolyásolásért"</i>
<i>"Tiltott piacbefolyásolást valósított meg a Richter Gedeon Nyrt. részvényeire vonatkozó hamis tartalmú üzeneteivel, s egy ügyfelével a témára vonatkozó félrevezető tartalmú levelezéssel."</i>
<i>"Tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat miatt - a társaság ugyanis egy, a saját márkanévét viselő hitelkártyára vonatkozó hirdetéseinél a hitel számos, kötelezően feltüntetendő jellemzőjét nem tette közzé"</i>
<i>"tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat tilalmára vonatkozó jogszabály megsértéséért"</i>
<i>"több ponton jogsértő panaszkezelési gyakorlata miatt"</i>
<i>"több ponton megsértette a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló törvény előírásait"</i>
<i>"tőkeszámítási, kockázatkezelési, informatikai, a pénzmosás elleni, valamint a befektetési szolgáltatási tevékenységet érintő egyes hiányosságok miatt"</i>

Felügyeleti "MNB" Büntetések - Jogszabálysértés Alapja

Jogszabálysértés alapja
<i>"Törvényt sértően utasította el pótkocsis KGFB szerződések megkötését"</i>
<i>"törvényt megsértve új díj bevezetésével terhelte tovább a tranzakciós illetéket ügyfeleire"</i>
<i>"Továbbra is fennálló pénzforgalmi szabálysértések miatt"</i>
<i>"ügyfelek tájékoztatásával összefüggő és egyéb jogsértések miatt. belső ellenőrzésének és nyilvántartási rendszereinek nem megfelelő működése, illetve az ügylet- és ügyfélminősítés, valamint a hitelezési tevékenység területét érintő egyes hiányosságok miatt"</i>
<i>"ügyféltájékoztatási, panaszkezelési és nyilvántartási hiányosságok, valamint a biztosításközvetítői megállapodásokat érintő jogsértések miatt."</i>
<i>ügymenet-kiszervezési, vállalatirányítási, nyilvántartási, adatszolgáltatási, informatikai, számviteli, ügyféltájékoztatási, illetve a biztosítási szerződési feltételeket érintő jogsértések miatt"</i>
<i>"ügymenet-kiszervezési, vállalatirányítási, nyilvántartási, számviteli és a biztosítási ügyfélszerződéseket érintő jogsértések miatt."</i>
<i>"Új díjfajta bevezetésével és díjszámítási módszer megváltoztatásával jogsértően terhelte tovább a tranzakciós illetéket ügyfeleire"</i>
<i>"Újabb jegybanki bírságok tíz pénzügyi szervezetnek jogsértő díjemelések miatt"</i>
<i>"vállalatirányítási, hitelkockázati, számviteli, adatszolgáltatási, informatikai biztonsági, valamint a befektetési szolgáltatási tevékenységet érintő egyes hiányosságok miatt"</i>
<i>"vállalatirányítási, hitelkockázat-kezelési és adatszolgáltatási hiányosságok miatt."</i>
<i>"vállalatirányítási, kockázatkezelési, tőkeszámítási, pénzmossa elleni, számviteli, informatikai és az OBA díjbevallási, valamint a befektetési szolgáltatási tevékenységet érintő egyes hiányosságok miatt"</i>
<i>vállalatirányítási, kockázatkezelési, tőkeszámítási, számviteli, adatszolgáltatási és informatikai tevékenységet érintő egyes hiányosságok miatt"</i>

Felügyeleti "MNB" Büntetések - Jogszabálysértés Alapja

Jogszabálysértés alapja
<i>"vállalatirányítási, tagnyilvántartási, tőkeszámitási, hitelkockázati, valamint a pénzmosás elleni küzdelemmel összefüggő egyes hiányosságok miatt"</i>
<i>"vezerugynoki tevékenységet végző társaság felügyeleti biztosítasközvetítői nyilvántartásba való bejelentésének és vezerugynokként való engedélyezésének elmaradása miatt "</i>
<i>"visszafizetendő pénzeszközök engedély nélküli gyűjtése - az amerikai Benefit Barcode Inc. „részvényértékesítése” - miatt"</i>
<i>"visszafizetendő pénzeszközök engedély nélküli gyűjtése miatt"</i>
<i>"visszafizetendő pénzeszközök engedély nélküli gyűjtése miatt. az Interactive Ltd. a vizsgált időszakban kamat ígérete és visszafizetési kötelezettség vállalása mellett üzletszerűen gyűjtött betétnek nem minősülő visszafizetendő pénzeszközöket, többnyire magyar ügyleteitől. A társaság ugyanakkor pénzügyi szolgáltatási tevékenység végzésére nem rendelkezett engedéllyel. Az</i>