



HITELINTÉZETI FELÜGYELETI ÉS ELEMZÉSI IGAZGATÓSÁG

Gold Orient Zrt.
Márton László Attila ügyvezető részére

Ügyintéző: Bakányi Mária
Telefon: 489-9165
E-mail: illesnem@mnb.hu
Iktatószám: 38206-33/2024
Budapest, 2024. október 15.

Tárgy: Hiánypótlási felhívás a Gold Orient Zrt.-nél lefolytatott célvizsgálat során megállapított, a THM kiszámításával kapcsolatos hibák kijavítására vonatkozóan.

Tisztelt Márton László Attila Ügyvezető Úr!

A Magyar Nemzeti Bank (**MNB**) a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény (**MNB tv.**) 62. §-a, a 64. § (1) bekezdés b) pontja és a (4) bekezdése szerinti célvizsgálatot (**Vizsgálat**) folytatott le a **Gold Orient Zrt.-nél (Ügyfél)**.

A Vizsgálatot az MNB a **H-JÉ-I-B-260/2024.** számú, intézkedést és bírságot tartalmazó határozattal (**Határozat**) zárta le.

A Vizsgálat megállapította többek között, hogy az Ügyfél a teljes hiteldíj mutató (THM) kiszámítására, maximum értékének betartására és a reprezentatív példa feltüntetésére vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket megsértette. Az MNB megállapította továbbá, hogy kamatszámítás tekintetében az üzletszabályzat, a hirdetmény és a gyakorlat között nem volt összhang. A megállapításokkal kapcsolatban a Vizsgálatot lezáró Határozat (Határozat I.1.1. és a II-IV. pontja) az alábbiakat tartalmazta:

„I. Az MNB kötelezi a Társaságot, hogy a pénzügyi szolgáltatási tevékenysége végzésének maradéktalan jogszabályi megfelelése érdekében – az I.1.1. és I.1.4. pontokban foglalt, a határozat közlését követő folyamatos megfelelést előíró, haladéktalanul végrehajtandó kötelezések kivételével – legkésőbb 2024. október 31. napjáig feleljen meg és azt követően mindenkor folyamatosan tegyen eleget az alábbiaknak:

1.1. gondoskodjon arról, hogy az Üzletszabályzatának és a Hirdetményeinek tartalma mindenkor maradéktalanul megfeleljen a vonatkozó jogszabályi előírásoknak, és a határozat indokolásának ezen pontjában foglaltak figyelembevételével módosítsa Üzletszabályzatát, azt léptesse életbe és alkalmazza;”

Kapcsolattartás az Eüsztv. és az MNB tv. vonatkozó előírásai alapján elektronikus ügyintézés keretében lehetséges
(<https://era.mnb.hu/ERA.WEB/>).

I.

Kérjük, az MNB által adott iktatószámot az úrlapon minden esetben feltüntetni szíveskedjenek!

1 / 4

Törvény által védett titkot tartalmazhat!

„II. Az MNB felhívja a Társaságot, hogy a fogyasztóvédelmi jogszabályi előírásoknak való maradéktalan megfelelés érdekében a fogyasztóknak kézzázlog fedezete mellett nyújtott pénzkölcsön esetén mindenkor folyamatosan tartsa be

2.1. a teljes hiteldíj mutató (THM) értékének számítására és jogszabályban rögzített felső korlátjára,

2.2. a hitelre vonatkozó kereskedelmi kommunikációban a reprezentatív példa feltüntetésére vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket.

III. Az MNB megtiltja, hogy a Társaság a THM számítására és jogszabályban rögzített felső korlátjára vonatkozó jogszabályi rendelkezések megsértésével fogyasztó számára kézzázlog fedezete mellett kölcsönt nyújtson.

IV. Az MNB kötelezi a Társaságot a THM értékének számításával kapcsolatban feltárt hibák, hiányosságok megszüntetésére, ekként arra, hogy a THM értékének számítására vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelő módszertan alkalmazását biztosító eljárást a határozat kézhezvételét követően haladéktalanul alakítsa ki, valamint ennek megtörténtét a határozat kézhezvételét követő tíz munkanapon belül dokumentumokkal alátámasztva igazolja az MNB felé.”

A Vizsgálat lezárásáról szóló, 38206-29/2024. iktatószámú, 2024. szeptember 3. napján kelt vezetői levélben (**Vezetői levél**) az MNB továbbá kiemelten felhívta Ügyfél figyelmét az alábbiakra:

„Az MNB az 1. megállapítással (a Határozat rendelkező részének I.1.1. pontja) kapcsolatban kiemelten felhívja az Ügyfél figyelmét, hogy az Üzletszabályzatban és a hirdetményekben szereplő kamatszámítási képletnek az Ügyfél kamatszámítási gyakorlatával mindenkor összhangban kell lennie. Az MNB ennek okán hangsúlyosan felhívja a Pénzügyi vállalkozást, hogy az Üzletszabályzat, a hirdetmény és a kamatszámítási gyakorlat közötti összhangot haladéktalanul teremtsen meg és ennek igazolása érdekében az alábbi dokumentumokat 10 munkanapon belül küldje meg:

- Nyilatkozzon a megtett intézkedésekről, nyilatkozatában térjen ki arra, hogy a kamatot milyen képlettel számolja ki és mely időponttól kezdődően. Nyilatkozzon továbbá, hogy az Üzletszabályzatban és a hirdetményben, vagy a gyakorlatban alkalmazott kamatszámítási képletet módosította-e az összhang megteremtése érdekében.

- Nyilatkozata alátámasztása érdekében küldje meg az Üzletszabályzat, a hirdetmény, valamint egy, a kamatszámítási gyakorlatot bemutató 100 000 Ft-nál magasabb összegű zálogjegy másolatát.”

A Vizsgálat lezárását követően az Ügyfél a 2024. szeptember 24. (**Válasz1**) és a 2024. október 3. (**Válasz2**) napján megküldött válaszleveleiben számolt be a fentiekben hivatkozott, Határozatban foglalt kötelezések, és a Vezetői levélben szereplő felhívás kapcsán megtett intézkedéseiről. A Válasz1 mellékleteként megküldte a 2024. szeptember 18. napjától hatályos Üzletszabályzatot (**Üzletszabályzat**) és a 2024. július 1. napjától hatályos Hirdetményt (**Hirdetmény**), továbbá a 455986 és a 456030 sorszámú zálogjegyek másolatait. A Válasz2-ben megküldte továbbá a nyilatkozatát, mely szerint 2024. július 1. napjától kezdődően a Hirdetményben és az Üzletszabályzatban a kamatszámítás képletét javította és ettől az időponttól kezdődően már a helyes képletet alkalmazza. A Válasz2 mellékleteként megküldte továbbá a THM kiszámításának módszerét bemutató excel táblázatot („THM szamitas jo” elnevezésű file, a továbbiakban: **THM excel**) is.

Az MNB az Ügyfél által megküldött dokumentumokat és nyilatkozatot megvizsgálta, melyekkel kapcsolatban az alábbiakat állapította meg:

- I) A 455986 és a 456030 sorszámú zálogjegyeken szereplő kamat összege továbbra is az úgynevezett 360 napos év módszerével számítható ki az alábbiak szerint:
- A 455986-os sorszámú zálogjegy esetében a kamat: $\frac{161\,220 \cdot 90 \cdot 9,08}{360 \cdot 100} = 3\,659,69$ Ft
 - A 456030-as sorszámú zálogjegy esetében a kamat: $\frac{121\,475 \cdot 30 \cdot 3,02}{360 \cdot 100} = 305,71$ Ft

A fentiekben hivatkozott zálogjegyeken 3 660 Ft, illetve 305 Ft kamatösszegek szerepelnek, ezzel szemben a 365 napos év módszerével a kamat a 455986-os zálogjegy esetében 3 609,56 Ft, míg a 456030-as zálogjegy esetében 301,52 Ft lenne.

Az Ügyfél által megküldött Üzletszabályzatban és a Hirdetményben a fentiekben bemutatott gyakorlattal ellentétesen, a kamatszámítási képletben a 365 napos év módszere szerepel, így a megküldött Üzletszabályzat és Hirdetmény nem felel meg a Határozat I.1.1. pontjában foglalt kötelezés teljesítéseként.

- II) A THM excel B2-es cellájának elnevezése nem megfelelő, mivel a hozzá kapcsolódó B4-es cellában lévő számadat a THM számításnál alkalmazott év hosszára mutat, amely az E12-es cellában szerepel. Mindezekre tekintettel az alábbiak szerint javasolt módosítani a THM excelt:
- B2-es cella elnevezése: „*THM számítás szempontjából az év hossza*”
 - B4-es cellában a helyes érték 365 nap, szökőév esetén – így jelenleg is – 366 nap
 - Az I4-es cellában, amely a futamidőre számított kamat kiszámítását mutatja, a „ $=((C4/360)*A4)\%$ ” képlet szerepel, amely azt mutatja meg, hogy Ügyfél a THM kiszámítása során – a gyakorlatában foglaltaknak megfelelően – a kamatot a 360 napos év módszerével számolja ki.

Mindezekre tekintettel felhívom, hogy a jelen vezetői levél kézhezvételét követő 10 munkanapon belül a Határozatban foglalt, a THM kiszámítására és maximum értékére, illetve a reprezentatív példára vonatkozó, valamint az Üzletszabályzatra és a Hirdetményre vonatkozó felhívásoknak haladéktalanul tegyen eleget. Ennek keretében:

- 1) **A THM kiszámítására vonatkozó módszerét a II.) pontban leírtaknak megfelelően módosítsa.**
- 2) **A Hirdetményét módosítsa oly módon, hogy az tartalmazza a helyes képlettel kiszámított THM-et, a gyakorlatban alkalmazott – 360 napos év módszerét tartalmazó – kamatszámítási módszert és a helyes számadatokat tartalmazó reprezentatív példát is. A módosított Hirdetményt küldje meg az MNB részére.**
- 3) **A gyakorlatban alkalmazott kamatszámítási módszertanra tekintettel módosítsa az Üzletszabályzatát, és a 360 napos kamatszámítási gyakorlatot tartalmazó Üzletszabályzatát küldje meg az MNB részére.**

Felhívom figyelmét, hogy amennyiben Ügyfél – a Határozati felhívások teljesítése érdekében – nem a Hirdetményt és az Üzletszabályzatot módosítja a jelenlegi kamatszámítási gyakorlatához igazítva, hanem a kamatszámítási gyakorlatát módosítja a jelenlegi Hirdetményben és Üzletszabályzatban foglaltaknak megfelelően, úgy a Határozat I.1.1. és a II-IV. pontja teljesítésének igazolása érdekében a THM excelben az I4-es cellában szereplő képletet, és a gyakorlatban alkalmazott kamatszámítási módszert, illetve a felszámított kamat összegét is módosítani szükséges. A gyakorlat módosításának igazolásához a Vezetői levélben előírt zálogjegy beküldése, továbbá a – II) pontban hivatkozott, számítási hibára tekintettel – módosított Hirdetmény beküldése is szükséges.

Kérem, hogy a fentiekben hivatkozott nyilatkozatokat és dokumentumokat **10 munkanapon belül** az MNB elektronikus ügyintézését támogató információs rendszerében az ERA E-ügyintézés **„Fogyasztóvédelmi és PV-k prudenciális eljárásai”** szolgáltatás menüpont alatt elérhető **„Fogyasztóvédelmi eljárás, vagy nem bankcsoporti pénzügyi vállalkozás prudenciális eljárása”** űrlap használatával küldje meg az MNB részére. Az űrlap minden egyes beküldésekor az arra szolgáló információs mezőben feltüntetendő a jelen vezetői levél iktatószáma.

Amennyiben az MNB részére küldendő adatszolgáltatás mérete meghaladja a 12 MB-ot, a nyilatkozattételi- és adatszolgáltatási kötelezettségnek a Nagyméretű állományok kezelése (**NAK**) szolgáltatás igénybevétele mellett kell eleget tenni. A NAK-ra vonatkozó felhasználói segédlet és felhasználói kézikönyv elérési útvonala: <https://era.mnb.hu/ERA.WEB/contents/sugo>.

Tisztelettel:

MAGYAR NEMZETI BANK

Dr. Monostori Zoltán
Főosztályvezető
ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT