



Iktatószám: 244292-173/2021

Ügyintéző:

Tárgy: a Merkantil Bank Zrt-vel szemben felügyeleti intézkedések alkalmazása

## H-JÉ-I-297/2021. számú határozat

A **Merkantil Váltó és Vagyonbefektető Bank Zrt.**-nél (székhely: 1051 Budapest, József Attila utca 8.) (**Bank**) lefolytatott ellenőrzési eljárás 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 Bankot**, hogy az „*Országos Betétbiztosítási Alap Konszolidált betétadat rekordszerkezetének leírása és kitöltési útmutatója*” elnevezésű dokumentumnak (**KBB Leírás**) megfelelően készítse el a Konszolidált Biztosított Betétállomány (**KBB**) adatállományt, amelynek keretében a Bank **2021. november 30. napjáig** az alábbi felügyeleti intézkedéseknek tegyen eleget:

- gondoskodjon arról, hogy a KBB adatállomány mindenkor megfeleljen a hatályos KBB Leírásban meghatározottaknak, és az ellenőrzés során ennek kapcsán feltárt hibák és hiányosságok kiküszöbölésével készítse el KBB adatállományát,
- vizsgálja felül a betétesek ügyféltípus besorolását és fordítson figyelmet arra, hogy az ügyfelek típusát mindenkor a hatályos KBB Leírásnak megfelelően állapítsa meg,
- tegye meg a szükséges és dokumentált intézkedéseket a KBB ügyfélfájlból hiányzó azonosító adatok pótlása, illetve a nem megfelelő adatok javítása érdekében,
- vizsgálja felül és a KBB Leírásnak megfelelően módosítsa a konszolidált összeg számítására használt algoritmusát,
- vizsgálja felül és a KBB Leírásnak megfelelően módosítsa a kártalanítási kötelezettség számítására használt algoritmusát.

**II. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírja a Bank számára**, hogy a jelen határozat rendelkezésében foglalt felügyeleti intézkedések teljes körű végrehajtásának ellenőrzéséről készült – az Igazgatóság által elfogadott és a Felügyelő Bizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentést **2021. december 31. napjáig** küldje meg az MNB részére.

Az MNB felhívja a Bank 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 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.

### **I n d o k o l á s**

[...]

Budapest, 2021. október 12.

A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró  
Dr. Kandrács Csaba  
a Pénzügyi szervezetek felügyeletéért és fogyasztóvédelemért felelős  
alelnök  
ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT