



Iktatószám: 995-59/2022

Ügyintéző:

Tárgy: felügyeleti intézkedések és bírság alkalmazása a Merkantil Váltó és Vagyonbefektető Bank Zrt.-vel szemben

## H-JÉ-I-B-258/2022. számú határozat

A **Merkantil Váltó és Vagyonbefektető Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (székhely: 1051 Budapest, József Attila utca 8.) (**Merkantil Bank**) lefolytatott, az OTP Bank Nyrt. (székhely: 1051 Budapest, Nádor utca 16.) (**OTP Bank**) és az összevont alapú felügyelet alá tartozó egyes leányvállalatai, az OTP Jelzálogbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1051 Budapest, Nádor utca 21.), az OTP Faktoring Követeléskezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1066 Budapest, Mozsár utca 8.), az OTP Lakástakarékpénztár Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1051 Budapest, Nádor utca 21.), az OTP Ingatlanlízing Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1012 Budapest, Vérmező út 4.), valamint a Merkantil Bank (utóbbiak együtt **Leányvállalatok**, OTP Bank és Leányvállalatok együtt **Bankcsoport**) tekintetében összevont alapú felügyeleti ellenőrzést is magában foglaló ellenőrzési eljárás során a Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1013 Budapest, Krisztina körút 55., telephely: 1122 Budapest, Krisztina körút 6.) (**MNB**) a következő

### h a t á r o z a t o t

hozza.

- I. Az MNB kötelezi a Merkantil Bankot, hogy a pénzügyi szolgáltatási tevékenysége végzésének maradéktalan jogszabályi megfelelése érdekében az alábbi felügyeleti intézkedéseknek tegyen eleget.
  1. A vállalatirányítás területén legkésőbb 2022. december 31. napjáig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat:
    - 1.1. a bizottsági hatáskörök, kompetenciák tekintetében hozza összhangba a vonatkozó belső szabályozását;
    - 1.2. belső szabályozásában rögzítse a harmadik feles értékesítési csatornájának befogadási folyamatával és oktatásával kapcsolatosan követett gyakorlatát.
  2. A hitelkockázatok területén legkésőbb 2022. december 31. napjáig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat:
    - 2.1. a nagykockázatvállalások számítására vonatkozó jogszabályi előírásnak megfelelően aktualizálja a kockázatvállalásra vonatkozó belső szabályzatát;
    - 2.2. szüntesse meg az ügyfélcsoportképzésre vonatkozó belső szabályzataiban a vizsgálati megállapításban megfogalmazott hiányosságokat, ennek keretében többek között egységesen határozza meg és alkalmazza azon kockázatvállalási fogalmat, amely részletesen kitér – az ügyfélcsoport képzés szempontjából releváns jogszabályban és egyéb szabályozói eszközben meghatározott – kockázatvállalási típusok teljes körére;
    - 2.3. a Központi Hitelinformációs Rendszerbe (**KHR**) továbbítandó referenciaadatokat mindig a jogszabályi határidőben továbbítsa és ennek érdekében alakítsa át a szerződésnyilvántartással kapcsolatos üzleti folyamatait a KHR-be történő adatátadásra vonatkozó jogszabályi előírásnak való megfelelés érdekében;
    - 2.4. a) a problémás ügykezeléssel kapcsolatos szervezeti és folyamatbeli változásokat teljeskörűen vezesse át a vonatkozó belső szabályzatában, egyidejűleg a szabályozásban a behajtási folyamatokat részletesebben dolgozza ki, valamint határozza meg a vonatkozó vizsgálati megállapításban nevezett szakterületei követeléskezelési tevékenységét és az egyes részfolyamatokban való feladatait;  
b) egészítse ki az érintett belső szabályzatát a vállalati ügyfelek esetében a kezelési/behajtási stratégiák elkészítésére vonatkozó tartalmi és formai elvárásokkal, felelősökkel, határidőkkel és felülvizsgálatra vonatkozó előírásokkal, valamint alakítson ki folyamatot a behajtási stratégiák monitoringjára, továbbá

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

Kérjük, hogy a Pénzügyi szolgáltatás megfelelő almappjában található úrlapon keresztül küldjék meg dokumentumaikat, és felhívjuk a figyelmüket, hogy az MNB által adott iktatószámot az úrlapon minden esetben feltüntetni szíveskedjenek.

- erősítse meg a folyamatba épített kontrollokat a szabályozás és a gyakorlat összhangjának megteremtése és fenntartása érdekében;
- c) vizsgálja felül és egészítse ki a belső szabályozását és a folyamatait annak érdekében, hogy a problémás ügyekkel foglalkozó banki szakterület működése során a magas, öt évet meghaladó DPD-vel rendelkező ügyletek kezelésének és követeléseinek értékesítésének nyomonkövetése a vonatkozó jogszabályi előírásokkal maradéktalanul összhangban történjen, továbbá vezessen be megfelelő kontrollpontokat, vezetői tájékoztatást és végezzen rendszeres ellenőrzést a módosított folyamatai megfelelőségének ellenőrzésére
- d) mindenkor maradéktalanul biztosítsa a követelések leírására vonatkozó belső szabályzatának és gyakorlatának, szervezeti változásokat is követő összhangját.
3. A felügyeleti adatszolgáltatás területén legkésőbb 2022. december 31. napjáig és azt követően folyamatosan biztosítsa a HITREG, az 5A és a COREP adatszolgáltatásai esetében a jogszabályi előírásoknak megfelelő, pontos és megbízható rendszeres adatszolgáltatási kötelezettség teljesítést, és a vonatkozó vizsgálati megállapításokban foglaltaknak megfelelően javítsa ki a feltárt adatszolgáltatási hibákat.
  4. A tőke megfelelés és az értékvesztésképzés területén legkésőbb 2022. december 31. napjáig és azt követően folyamatosan biztosítsa azt, hogy az éven túli lejáratú hitelkeretek vonatkozásában minden esetben a vonatkozó jogszabályi előírás szerint számítandó kitétségi érték kerüljön meghatározásra.
  5. Az informatika és információbiztonság területén legkésőbb 2022. december 31. napjáig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat:
    - 5.1. teljeskörűen készítse el a magas prioritású tevékenységeinek üzletmenet-folytonossági terveit, és dokumentált tesztekkel győződjön meg azok végrehajthatóságáról, valamint aktualizálja üzleti-hatáselemzését a tevékenységeiben bekövetkezett változásoknak megfelelően;
    - 5.2. mindenkor tartsa be az egyes munkakörök betöltéséhez szükséges informatikai ismeretek tartalmazó belső szabályozás meglétére vonatkozó jogszabályi előírást.
  6. A betétbiztosítás területén legkésőbb 2022. december 31. napjáig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat:
    - 6.1. az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA) megfelelő információellátása érdekében a betétbiztosítással összefüggő jogszabályi előírásoknak megfelelően és a vizsgálati megállapítások figyelembevételével mindig a hatályos „Országos Betétbiztosítási Alap Konszolidált betétadat rekordszerkezetének leírása és kiegészítő útmutatójában” meghatározott adatszerkezetben és adattartalommal, valamint a vizsgálat során feltárt valamennyi hibát és hiányosságot maradéktalanul és dokumentáltan kiküszöbölve készítse el a Konszolidált Biztosított Betétes (KBB) adatállományát, ennek során az ügyfelek típusát az OBA leírásának és útmutatójának megfelelően állapítsa meg, és alakítsa ki olyan belső eljárást, aminek következtében a KBB adatállományban feltüntetett, OBA által biztosított ügyfelek adatai teljeskörűek, továbbá vizsgálja felül és szükség esetén módosítsa a "Konszolidált összeg" mező számítására használt algoritmusát;
    - 6.2. tegyen dokumentált intézkedéseket annak érdekében, hogy az ügyfelek a szerződéskötést megelőzően az aláírásukkal igazolják a jogszabályi előírás szerint a betétbiztosítással kapcsolatos tájékoztató átvételét;
    - 6.3. az üzletszabályzatában, a hirdetőanyagokban és az ügyfelekkel kötött szerződésekben, szerződéses feltételekben mindenkor a hatályos jogszabályi előírásokkal összhangban álló betétbiztosításra vonatkozó tájékoztatást adjon az ügyfeleinek.
- II. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírja a Merkantil Bank számára, hogy a határozat rendelkező része I. főpontjában foglalt kötelezettségekkel kapcsolatos intézkedések teljes körű végrehajtásának ellenőrzéséről készített – az igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelőbizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentéseit és az intézkedések végrehajtását alátámasztó dokumentumokat legkésőbb 2023. február 28. napjáig küldje meg az MNB részére.
- III. Az MNB kötelezi a Merkantil Bankot a határozat rendelkező része I.1.1.-I.1.2. pontjában, I.3. pont a) és c) alpontjában, valamint I.2.2.-I.6.3. pontjaiban foglaltak alapjául szolgáló és a határozat indokolásának ugyanezen pontjaiban foglaltak szerint megállapított jogszabálysértések miatt összesen 18.000.000,- Ft, azaz Tizennyolcmillió forint összegű bírság megfizetésére.

Az MNB felhívja a Merkantil 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 kiszabott bírságot a kiszabásáról hozott határozat véglegessé válásától számított harminc napon belül kell az MNB 19017004-01678000-30900002 számú számlájára befizetni a határozat számának feltüntetésével és „felügyeleti bírság” megjelöléssel. 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 háromszáztízötöd része. A késedelmesen megfizetett késedelmi pótlék után nem számítható fel késedelmi pótlék. A késedelmi pótlékot az MNB hivatkozott számú számlájára kell befizetni a határozat számának feltüntetésével és „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 pótlékot 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.

### **I n d o k o l á s**

[...]

\*\*\*

Budapest, 2022. szeptember 14.

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

ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT