



Iktatószám: 54774-7/2019.

Ügyintéző: ...

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

H-JÉ-I-B-74/2019. számú határozat

A **Merkantil Váltó és Vagyonbefektető Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (székhely: 1051 Budapest, József Attila utca 8.) (**Bank**) és – a Bankba időközben beolvadt – **Merkantil Car Gépjármű Lízing Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (székhely: 1051 Budapest, József Attila utca 8.) (**Merkantil Car**) lefolytatott, az **OTP Bank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság** (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 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.), a Bank, a Merkantil Car és a **Merkantil Ingatlan Lízing Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (székhely: 1051 Budapest, József Attila utca 8.) (**Merkantil Ingatlan**) (a Bank, a Merkantil Car és a Merkantil Ingatlan együtt Merkantil Csoport, a Bank és – az OTP Bankot kivéve – a többiek együtt **Leányvállalatok**, az OTP Bank és a Leányvállalatok együtt **Bankcsoport**) tekintetében összevont alapú felügyeleti ellenőrzést is magában foglaló 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 a pénzügyi szolgáltatási tevékenysége végzése során a jogszabályoknak való maradéktalan megfelelés érdekében az alábbi felügyeleti intézkedéseknek tegyen eleget.
 - 1.1. A vállalatirányítás területén legkésőbb 2019. június 30. napjáig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat:
 - 1.1.1. dokumentált módon vizsgálja felül a lejárt felülvizsgálattal rendelkező belső szabályzatait, és alakítsa ki olyan felülvizsgálati folyamatot, amely biztosítja, hogy legalább a kötelező véleményezők és a jóváhagyásra jogosult személy, testület bevonásával, a Belső Szabályozás Rendjében meghatározott rendszerességgel, érdemi és hatékony szabályozás-felülvizsgálat történjen, amely dokumentált és auditálható, és a folyamat kialakításánál törekedjen arra, hogy nemcsak a megtörtént, hanem a folyamatban lévő és az elvégzetlen felülvizsgálatok is riportálhatók, nyomon követhetők legyenek;
 - 1.1.2. vizsgálja felül és módosítsa a Merkantil Csoport Kockázatvállalási Szabályzatát, és annak során szüntesse meg a határozat indokolásában kifejtettek szerinti folyamatszabályozási kettősséget.
 - 1.2. A hitelkockázatok területén legkésőbb 2019. június 30. napjáig, az 1.2.1. pont tekintetében legkésőbb 2019. szeptember 30. napjáig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat:
 - 1.2.1. az ügyfélcsoportképzésre vonatkozóan dolgozzon ki hatékony eljárásrendet – az anyabanki elvárások figyelembevételével – a teljes folyamatban érintett szerepkörök feladatait és felelősségeit tisztázva, valamint alakítsa ki az ügyfélcsoportképzésre vonatkozó belső szabályzatait és folyamatait oly módon, hogy a magánszemély tulajdonos ügyfelek is kerüljenek bevonásra a vállalati ügyfélcsoportba, ezen szabályzásait léptesse életbe, alkalmazza és biztosítsa a megfelelő leányvállalati implementációját is;
 - 1.2.2. a jogszabályoknak megfelelően gondoskodjon a megfelelő fedezet allokációról, az érvényes értébecslések meglétéről, a fedezetek egyedi azonosítóval történő ellátásáról és a kapcsolódó dokumentumok rendelkezésre állásáról, ennek keretében maradéktalanul pótolja a határozat

- indokolásában kifejtett fennmaradt hiányosságokat, és az előbbiek érdekében rendeljen a folyamatokhoz további kontrollpontokat;
- 1.2.3. a) mindenkor biztosítsa a jogszabályváltozások határidőre történő átvezetését a belső szabályzataiban;
b) a követelésminősítés és értékvesztés képzés folyamatára vonatkozóan dolgozzon ki egy egységes, a meghatározott feladatok ellátására, a hatáskörökre, a határidőkre és a felelősökre, a folyamatba épített kontrollpontokra, valamint a jóváhagyási és a felülbírálati folyamatra is kiterjedő részletes szabályokat tartalmazó, folyamatszempléletes eljárásrendet, azt léptesse életbe és alkalmazza;
- 1.2.4. a) a jogszabályi feltételek bekövetkezése esetén a belső szabályzatával összhangban végezze el az ügyletek default státuszba sorolását;
b) a nemteljesítő ügyletek jogszabálynak megfelelő kezelése és nyilvántartása érdekében építsen be a kapcsolódó folyamataiba további kontrollpontokat;
c) a követeléseinek minősítése, nyilvántartása és kezelése során fokozott figyelemmel legyen az átstrukturálnak minősülő követelésekre vonatkozó jogszabályi előírások betartására.
- 1.3. A felügyeleti adatszolgáltatás területén legkésőbb 2019. június 30. napjáig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat:
- 1.3.1. a belső ellenőrzés bevonásával és ellenőrzése mellett vizsgálja felül aktualizált Adatszolgáltatási Szabályzatát, és annak során gondoskodjon arról, hogy az a hatályos jogszabályi hivatkozásokat és a felügyeleti adatszolgáltatási kötelezettség vonatkozó jogszabályoknak megfelelő – pontos és megbízható adattartalmú – teljesítéséhez szükséges teljes folyamatszabályozást tartalmazza, rögzítve abban minden elvégzendő lényegi munkafolyamatot, azok felelőseit, teljesítési határidőket, a kapcsolódó kontrollpontokat, valamint az egyes jelentés táblák kitöltéséhez használt analitikákat és azok elérési útvonalát, továbbá a valóságnak megfelelően jelenítse meg a releváns munkaköri leírásokban az adatszolgáltatási táblák kitöltését végző kollégák felelősségi körét és feladatait;
- 1.3.2. a C43H, az L11, a 8PBF és a COREP C_03 jelentés táblák esetében is gondoskodjon a jogszabályoknak megfelelő adatminőségű adatszolgáltatási kötelezettség teljesítéséről, továbbá a 8PBF jelentés tábla kitöltése érdekében alakítson ki és alkalmazzon az ingatlanfedezeti adatok nyilvántartására olyan analitikus és főkönyvi nyilvántartási rendszert is, amely biztosítja az alátámasztott és megbízható adattartalmú adatszolgáltatást.
- 1.4. A tőke megfelelés területén folyamatosan biztosítsa az alábbiakat:
- 1.4.1. a lakossággal szembeni kitettségek szegmensre vonatkozó besorolási algoritmusát úgy alakítsa ki, hogy ne csak ügyfél, hanem ügyfélcsoport szinten is vizsgálja a jogszabályban meghatározott kitettségi összeghatárt;
- 1.4.2. aktualizálja árbevétel adatbázisát, ellenkező esetben – ha nem áll rendelkezésre aktuális információ – ne alkalmazza a jogszabály szerinti kedvezményes súlyozást (KKV-szorzó) a tőkeszámítás során.
- II. Az MNB kötelezi a Bankot, hogy a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás megelőzésére és megakadályozására irányuló tevékenysége végzése során legkésőbb 2019. június 30. napjáig és azt követően folyamatosan tegyen eleget az alábbi felügyeleti intézkedésnek:
- 2.1. a jogszabálynak megfelelően biztosítsa a tényleges tulajdonosi nyilatkozatok tartalmi megfelelőségét és teljes körűségét, valamint vizsgálja felül a vonatkozó vizsgálati megállapításban érintett ügyfélállományának dokumentáltságát, és szerezze be ismételtlen a módosított formában a 2017. szeptember 30. és 2018. április 8. napja között beszerzett tényleges tulajdonosi ügyfél-nyilatkozatokat;
- 2.2. mindenkor biztosítsa a Pénzmosás Elleni Szabályzata jogszabálynak való megfelelését.
- III. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírja a Bank számára, hogy a határozat rendelkező részének I-II. pontjaiban foglalt kötelezettségekkel kapcsolatos intézkedések teljes körű végrehajtásának ellenőrzéséről készített – az igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelőbizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentését, valamint az intézkedések végrehajtását alátámasztó dokumentumokat – az 1.2.1. ponthoz kapcsolódó intézkedések kivételével – 2019. szeptember 30. napjáig, az 1.2.1. pont vonatkozásában pedig 2019. november 30. napjáig küldje meg az MNB részére.
- IV. Az MNB kötelezi a Bankot a határozat rendelkező részének 1.1.1-1.2.3., 1.2.4.b)-1.4.2. pontjaiban jelzett és a határozat indokolásának 1.1.1-1.2.3. és 1.2.4.b)-1.4.2. pontjaiban megállapított jogszabálysértések miatt összesen 13.400.000,- Ft, azaz Tizenhárommillió-négyszázezer forint összegű bírság megfizetésére.

Az MNB felhívja a Bank figyelmét, hogy amennyiben a határozatban előírt kötelezettségeknek nem, vagy nem teljes körűen, 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 jogerőre emelkedésétől 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 pótlékot az MNB hivatkozott számú számlájára kell befizetni, a határozat számának feltüntetésével „késedelmi pótlék” megjelöléssel. A jogerősen 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 képviselő 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, 2019. március 06.

**A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró
Dr. Windisch László**

**a Pénzügyi szervezetek felügyeletéért és
fogyasztóvédelemért felelős alelnök**

ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT