

A Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-I-B-288/2016. számú határozata a Merkantil Bank Zrt.-vel szemben felügyeleti intézkedések és bírság szankció alkalmazásáról

A Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.) (MNB) által a **Merkantil Váltó és Vagyonbefektető Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (székhely: 1051 Budapest, József Attila utca 8.; cégjegyzékszám: 01-10-041465) (Merkantil Bank) lefolytatott, összevont alapú ellenőrzést is magában foglaló átfogó vizsgálat során az MNB nevében eljáró Pénzügyi Stabilitási Tanács (PST) a következő

határozatot

hozza.

- I.1. Kötelezi a Merkantil Bankot, hogy folyamatosan tartsa be a jövedelemarányos törlesztőrészlet mutatóra vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket, és legkésőbb 2016. december 31. napjától gondoskodik a jövedelemarányos törlesztőrészlet mutató számításának felügyeleti hatóság általi ellenőrzését lehetővé tévő belső nyilvántartás meglétéről.
- I.2. Kötelezi a Merkantil Bankot, hogy folyamatosan, de legkésőbb 2016. szeptember 30. napjától gondoskodik arról, hogy a mérlegen kívüli résszel is rendelkező kitétségeire a vonatkozó számviteli előírásoknak figyelembevételével kerüljön értékvesztés elszámolásra, illetve céltartalék megképzésre.
- II. Kötelezi a Merkantil Bankot, hogy folyamatosan, de legkésőbb 2016. szeptember 30. napjától biztosítsa, hogy a könyvvitele megfeleljen a valódiság számviteli elvének.
- III. Kötelezi a Merkantil Bankot, hogy folyamatosan, de legkésőbb 2016. december 31. napjától
 - a) rendelkezzen az informatikai rendszere szoftver elemeinek a vonatkozó jogszabály által meghatározott helyreállítási tervével, melynek alkalmasságát tesztjegyzőkönyvekkel alátámasztott teszt tervekkel igazolja;
 - b) gondoskodik informatikai rendszerében a megfelelő változáskövetési és változáskezelési folyamat áttekinthető kialakításáról és fenntartásáról, melynek keretében biztosítsa az élesbe állítás folyamatának zártságát, a szabályozás, a dokumentáltság és az ellenőrzés teljes körűségét.
- IV. Előírja a Merkantil Bank számára, hogy rendkívüli adatszolgáltatás keretében a rendelkező rész I-III. pontjában foglaltak teljesítésének ellenőrzéséről készített – az igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelő bizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentést
 - a) a rendelkező rész I.1. és III. pontjában foglaltak tekintetében 2017. január 31. napjáig,
 - b) a rendelkező rész I.2. és II. pontjaiban foglaltak tekintetében 2016. október 31. napjáigküldje meg az MNB részére.
- V. Kötelezi a Merkantil Bankot a jelen határozat indokolásának I-III. pontjában meghatározott jogszabálysértések miatt összesen 5.000.000,- Ft, azaz Ötmillió forint összegű felügyeleti bírság megfizetésére.

Az MNB felhívja a Merkantil Bank figyelmét, hogy amennyiben jelen határozati kötelezéseknek nem, vagy nem teljes körűen, illetve késedelmesen tesz eleget, az MNB-nek jogszabályban biztosított további intézkedések alkalmazására van lehetősége, ideértve a további bírság kiszabását is.

Az eljárás során eljárási költség nem merült fel.

A kiszabott bírságot a kiszabásáról hozott határozat jogerőre emelkedésétől számított 30 (harcinc) 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, melynek mértéke minden naptári nap után a felszámítás időpontjában érvényes jegybanki alapkamat kétszeresének 365-öd (háromszázhatvanötöd) része. A késedelmesen megfizetett késedelmi pótlék után nem számítható fel

késedelmi pótlék. A késedelmi pótléket az MNB hivatkozott számú számlájára kell befizetni, a határozat számának feltüntetésével „késedelmi pótlék” megjelöléssel. Az MNB által jogerősen kiszabott és meg nem fizetett bírságot, valamint a meg nem fizetett vagy késedelmesen megfizetett bírság miatt felszámított késedelmi pótléket az állami adóhatóság adók módjára hajtja be.

Budapest, 2016. július 05.

**Dr. Kandrács Csaba s.k.,
az MNB ügyvezető igazgatója**