

A Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-I-B-311/2017. számú határozata a Merkantil Váltó és Vagyonbefektető Bank Zártkörűen Működő Részvénytársasággal szemben felügyeleti intézkedések és bírság szankció alkalmazásáról.

A **Merkantil Váltó és Vagyonbefektető Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (székhely: 1051 Budapest, József Attila utca 8.) **(Bank)** lefolytatott ellenőrzési eljárás során a Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 9.) **(MNB)** nevében eljáró Pénzügyi Stabilitási Tanács felhatalmazása alapján a következő

h a t á r o z a t o t

hozom.

- I. Kötelezem a Bankot, hogy hitel- és pénzkölcsönnyújtási tevékenységét a jogszabályoknak megfelelően végezze, ennek keretében legkésőbb 2017. augusztus 31. napjáig, az I.4. és I.6. pontok tekintetében pedig legkésőbb 2017. szeptember 30. napjáig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat:
 1. kockázatvállalási döntéselőkészítő folyamatait a jogszabályokkal összhangban alakítsa át és alkalmazzon hatékony eljárást a finanszírozást megelőzően felmerülő kockázatok minél teljesebb körű azonosítására, ennek keretében a már módosított KHR-láthatósági ügyfélnyilatkozat formanyomtatványának megfelelően módosítsa a belső szabályozását és az üzleti folyamat támogató informatikai rendszerét;
 2. mindenkor feleljen meg a hitelképesség-, illetve a hitelezhetőség vizsgálata során meghatározott szempontok belső szabályzatban való rögzítését előíró jogszabályi követelménynek;
 3. a jogszabállyal összhangban és a határozat indokolásában foglaltakra is figyelemmel egészítse ki az általa alkalmazott munkáltatói igazolás formanyomtatványt, valamint a belső szabályozásában is rögzítse a munkáltatói jövedelem igazolásokkal szemben támasztott minimum elvárásokat;
 4. a belső szabályozásában és a folyamat támogató informatikai rendszerében rögzített módon alakítson ki olyan kontroll folyamatot, amely mindenkor biztosítja, hogy használt gépjármű esetében a finanszírozási összeg ne léphesse túl a jogszabályban meghatározott arányt;
 5. a jövedelemarányos törlesztőrészlet mutató számítására vonatkozó jogszabálynak való mindenkori megfelelés érdekében a tervezett informatikai rendszerfejlesztés megvalósulásáig
 - a) vezessen be további kontroll folyamatot a manuális beavatkozási feladatok elvégzésének szigorú ellenőrzésére, és ezt a belső szabályozásában is rögzítse;
 - b) biztosítsa, hogy az általa korábban kifolyósított, adósokra és kezesekre is vonatkozó, hiteltörlesztési adatok is figyelembe vételre kerüljenek a jövedelemarányos törlesztőrészlet mutató számítása során;
 6. a belső szabályozásában is rögzített módon dolgozza ki a finanszírozási szerződésben meghatározott önerő teljesítésének ellenőrzési módszertanát és folyamatát;
 7. a hitelkockázati adatokra vonatkozó felügyeleti adatszolgáltatási kötelezettségét a jogszabályoknak megfelelően teljesítse, ennek érdekében alakítson ki és hatékonyan működtessen olyan eljárást és folyamatba épített belső kontrollfunkciókat, amelyek biztosítják a megfelelő minőségű adatszolgáltatást.
- II. Rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírom a Bank számára, hogy a határozat rendelkező részének I.1-7. pontjaiban foglalt kötelezettségekkel kapcsolatos intézkedések teljes körű végrehajtásának ellenőrzéséről készített – az igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelőbizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentését 2017. október 31. napjáig küldje meg az MNB részére.
- III. Kötelezem a Bankot a határozat rendelkező részének 1-7. pontjaiban jelzett és a határozat indokolásának 1-7. pontjaiban foglaltak szerint megállapított jogszabálysértések miatt összesen 58.000.000,- Ft, azaz ötvennyolcmillió forint összegű bírság megfizetésére.

Felhívom 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.

Budapest, 2017. június 19.

Dr. Windisch László s. k.
az MNB alelnöke