

A Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-I-B-1/2019. számú határozata a Magyar Cetelem Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság számára utóvizsgálat felügyeleti intézkedéssel történő lezárása és bírság kiszabása tárgyában

A Magyar Cetelem Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál (székhelye: 1062 Budapest, Teréz Krt. 55-57.) (Bank), továbbá az összevont alapú felügyelet alá tartozó leányvállalatánál, az **ONEY Magyarország Pénzügyi Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (székhelye: 1027 Budapest, Tölgyfa utca 28.) (Társaság) lefolytatott utóvizsgálat során a Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 9.) (MNB) a következő

h a t á r o z a t o t

hozza.

- I. Kötelezi a Bankot, hogy mindenkor teljes körűen teljesítse a felügyeleti hatóság határozataiban foglaltakat.
- II. Ismételten kötelezi a Bankot, hogy 2019. március 31. napjáig és azt követően folyamatosan gondoskodjon az alábbiakról
 - II.1. A hitelkockázat kezelése területén
 1. a jövedelemarányos törlesztőrészlet mutatóra (JTM) vonatkozó jogszabályi előírásoknak való mindenkori megfelelés érdekében dolgozza ki úgy a folyamatait, hogy azok biztosítsák a hiteligénylés kori esetleges JTM sértések azonnali felismerését, ellenőrzését és megszüntetését,
 2. építsen be a vonatkozó szabályozásába további olyan kontrollpontot, amely biztosítja, hogy minden hitelkiváltás esetén a hitelcél megvalósulása teljes körűen ellenőrzésre kerül és ezt a gyakorlatban is alkalmazza,
 3. a jogszabálynak megfelelően végezze el az adóstársak ügyfélminősítését, és ennek érdekében erősítse meg folyamatba épített kontrollpontjait.
 - II.2. Az informatikai biztonság területén
 1. az adatosztályozását teljes körűen valósítsa meg, határozza meg az egyes adatosztályokhoz tartozó konkrét adatvédelmi elveket, az ügyfél személyes és pénzügyi ágazati titok körébe tartozó adatait sorolja a legszigorúbb adatosztályba. Egyértelműen rendelje össze az adatgazdákat és a rendszergazdákat a gondjaikra bízott vagyonelemekkel, határozza meg egyértelműen a feladataikat és felelősségeiket,
 2. végezze el az informatikai eszközlétár kiegészítését és feltöltését az eszközök és a telepített szoftvertermékek és azok egyedi azonosítójának, valamint fellelhetőségük egyértelmű teljes körű rögzítésével úgy, hogy ezzel biztosítsa az informatikai rendszer legfontosabb elemeinek azonosíthatóságát és visszakereshetőségét,
 3. az éles rendszereitől elkülönülő rendszereiben valósítsa meg a védett adatok biztonságos kezelését, a nem éles rendszereit úgy alakítsa ki, hogy az ágazati titok körébe tartozó adatokat még közvetett módon se lehessen összefüggésbe hozni az ügyfelekkel,
 4. a belső ellenőr a kiszervezett tevékenységek évenkénti ellenőrzését szolgáltatóként, és úgy végezze el, hogy azok dokumentáltan igazolják, hogy az adott kiszervezett tevékenységet végző szolgáltató megfelel-e jogszabály kiszervezésre vonatkozó előírásainak, valamint a Bank és a szolgáltató között fennálló szerződésben foglaltaknak.
- III. Kötelezi a Bankot, hogy 2019. március 31. napjáig
 1. Vizsgálja felül az ügyfelek költségvetésének ellenőrzésére kialakított folyamatát, erősítse meg a belső kontrollokat. Az aktuális KSH adatok felhasználásával évente vizsgálja felül és aktualizálja a hitelképesség vizsgálatokor figyelembe vehető minimális megélhetési költséget.
 2. A tőkekövetelményének számítása során mindig a vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelően járjon el és ennek érdekében erősítse a folyamatba épített kontroll funkciókat.

IV. Rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírja a Bank számára, hogy a határozat rendelkező része II. és III. pontjában foglaltak teljes körű teljesítésének ellenőrzéséről készített – az igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelő bizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentést 2019. április 30. napjáig küldje meg az MNB részére.

V. Kötelezi a Bankot a határozat rendelkező része II.-III. pontjában foglalt jogszabálysértések miatt 9.000.000,- Ft, azaz Kilencmillió forint felügyeleti bírság megfizetésére

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

Az eljárás során eljárási költség nem merült fel.

Budapest, 2019. január 24.

A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró
Dr. Windisch László
a pénzügyi szervezetek felügyeletéért és fogyasztóvédelemért felelős alelnök
ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT