

A Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-I-B-69/2019. számú határozata a Merkantil Ingatlan Lízing Zártkörűen Működő Részvénytársasággal szemben felügyeleti intézkedések és bírság szankció alkalmazásáról

A Merkantil Ingatlan Lízing Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál (székhely: 1051 Budapest, József Attila utca 8.) (Merkantil Ingatlan) lefolytatott, az OTP Bank Nyrt. (székhely: 1051 Budapest, Nádor utca 16.) (Bank) és az összevont alapú felügyelet alá tartozó egyes leányvállalatai, az OTP Jelzálogbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1051 Budapest, Nádor utca 21.) (Jelzálogbank), az OTP Faktoring Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1066 Budapest, Mozsár utca 8.) (Faktoring), az OTP Lakástakarékpénztár Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1051 Budapest, Nádor utca 21.) (Lakástakarék), az OTP Ingatlanlízing Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1012 Budapest, Vérmező út 4.), a Merkantil Váltó és Vagyonbefektető Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1051 Budapest, József Attila utca 8.), a Merkantil Car Gépjármű Lízing Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1051 Budapest, József Attila utca 8.) és a Merkantil Ingatlan (az utóbbiak együtt Leányvállalatok, a 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 Merkantil Ingatlant, hogy a pénzügyi szolgáltatási tevékenysége végzése során a jogszabályoknak való maradéktalan megfelelés érdekében legkésőbb 2019. június 30. napjáig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat:
 - 1.1. a) dokumentált módon vizsgálja felül a lejárt felülvizsgálattal rendelkező belső szabályzatait, és alakítson ki olyan felülvizsgálati folyamatot, amely biztosítja, hogy legalább a kötelező véleményezők és a jóváhagyásra jogosult személy, testület bevonásával, a Belső Szabályozási Rendszerben 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;
b) gondoskodjon a csoportszintű szabályzatok megfelelő, a Merkantil Ingatlanra irányadó egyedi sajátosságokat is figyelembe vevő implementálásáról, valamint a belső szabályzati előírások közötti ellentmondás megszüntetéséről;
 - 1.2. biztosítsa, hogy az átstrukturált hitelek kezelésére vonatkozó belső szabályzatai mindenkor összhangban álljanak a vonatkozó jogszabályi előírásokkal, és a gyakorlatban is annak megfelelően járjon el;
 - 1.3. a) vizsgálja felül adatszolgáltatási szabályzatát, valamint a jövőben biztosítsa annak – saját belső szabályzatában foglaltak szerinti – rendszeres felülvizsgálatát, e körben gondoskodjon arról, hogy adatszolgáltatási szabályzata mindenkor a hatályos jogszabályi hivatkozásokat tartalmazza, továbbá részleteiben is szabályozza az adatszolgáltatási kötelezettség jogszabályoknak megfelelő teljesítéséhez szükséges folyamatokat, megjelölve azok felelősét, teljesítési határidejét, a kapcsolódó kontrollpontokat, az egyes táblák kitöltéséhez használt analitikákat, illetőleg azok elérési útvonalát;
b) a számviteli szabályzataiban foglaltaknak megfelelő adattartalommal teljesítse felügyeleti adatszolgáltatását, valamint alakítson ki és alkalmazzon a fedezeti adatok nyilvántartására olyan analitikus és főkönyvi nyilvántartási rendszert, mely biztosítja, hogy az adatszolgáltatás kitöltésére vonatkozó jogszabályi előírások betartásra kerülnek.
- II. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírja a Merkantil Ingatlan számára, hogy a határozat rendelkező részének I. pontjában 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 2019. szeptember 30. napjáig küldje meg az MNB részére.

- III. Az MNB a határozat indokolásának 1.1. pont i-a) és i-c) alpontjaiban, valamint 1.2. és 1.3. pontjaiban megállapított jogszabálysértések miatt 1.800.000,-, azaz Egymillió-nyolcszázezer forint összegű bírság megfizetésére kötelezi a Merkantil Ingatlant.

Az MNB felhívja a Merkantil Ingatlan 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, 2019. március 01.

**A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró
Dr. Kandrács Csaba s.k.,**

**a pénzügyi szervezetek felügyeletéért felelős
ügyvezető igazgató**

ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT