

A Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-I-B-83/2019. számú határozata a Magyar Cetelem Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság részére célvizsgálat felügyeleti intézkedések alkalmazásával és bírság szankció kiszabásával történő lezárása tárgyában

A Magyar Cetelem Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál (székhely: 1062 Budapest, Teréz körút 55-57.) (Bank) hivatalból lefolytatott célvizsgálat megállapításai alapján 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 megállapításokban részletezett hiányosságok teljes körű kiküszöbölése érdekében – az I.7. pont vonatkozásában jelen határozat kézhezvételétől kezdődően, az I.1., I.2., I.3., I.4., I.5., I.6., I.8. és I.9. pontok tekintetében legkésőbb 2019. június 30. napjáig
1. dolgozza át kockázatvállalásra vonatkozó belső szabályozását, amelynek keretében
 - a) aktualizálja szabályzatait, a jogszabályi előírások változása esetén gondoskodik szabályzatainak folyamatos átdolgozásáról, a belső szabályzataiban foglalt elvek alapján rendszeresen vizsgálja felül szabályzatait, a jogszabályváltozásokat kövesse nyomon, ennek megvalósulása érdekében pedig építsen be kontrollpontokat a szabályozási rendszerébe,
 - b) a megállapításban részletezett belső szabályzati ellentmondások feloldása érdekében végezze el a szükséges módosításokat,
 - c) akként módosítsa szabályzatait, hogy fizetési számlakivonattal igazolt nettó jövedelem esetében a havi nettó jövedelmet három egymást követő hónapban jóváírt nettó jövedelemből átlagolással számítsa ki, oldja fel a havi nettó jövedelem kiszámításával és a 3 hónapos munkaviszony igazolásával kapcsolatos ellentmondásokat a szabályzataiban, illetve egészítse ki azokat jelen határozat indoklásában kifejtett, az MNB által elvárt gyakorlatnak megfelelően,
 - d) alakítsa át finanszírozási szabályzatait annak érdekében, hogy a kockázatvállalási politikájában lefektetett alapelveinek való megfelelést biztosítani tudja;
 2. módosítsa szabályzatait és alakítsa át folyamatait a jövedelemarányos törlesztő részlet mutató (JTM) kiszámításához igazolt havi nettó jövedelemként figyelembe vehető jövedelmeket és azok igazolásának módját meghatározó jogszabályi rendelkezéseknek való megfelelést biztosítva;
 3. egészítse ki szabályzatait a nem saját nyomtatványán benyújtott munkáltatói jövedelemigazolások adattartalmával szemben támasztott követelményekkel, továbbá hitelezési folyamatai során gondoskodik a kizárólag hiánytalan adattartalmú munkáltatói jövedelemigazolások befogadásáról;
 4. a jogszabályi előírásoknak megfelelő körültekintő hitelezési folyamat kialakítása érdekében módosítsa szabályzatait az élő mulasztással érintett ügyfelek vonatkozásában, végezze el a szükséges informatikai fejlesztéseket a prudens működés támogatására, gondoskodik folyamataiban a szabályzat(ok) betartásáról, továbbá a havi adósságszolgálat, és ebből következően a JTM megállapítása során kalkuláljon az élő mulasztás összegével is;
 5. hitelbírálati folyamatában vezessen be további ellenőrzési pontokat és hajtson végre IT fejlesztést annak érdekében, hogy a jogszabályokban és a belső szabályzataiban foglalt előírások betartását a rendszer támogassa, automata döntési ágon ne születhessenek JTM limitet túllépő finanszírozási döntések;
 6. javítsa informatikai rendszereinek paraméterezését a hitelkeretek havi adósságszolgálatának számítása terén a JTM meghatározására és számítására irányadó jogszabályi követelményeknek történő maradéktalan megfelelés érdekében, valamint vezessen be további ellenőrzési pontokat hitelbírálati folyamatába;
 7. működése, ennek keretében hitelbírálati folyamatai során is mindenkor tartsa be a belső utasításaiban szereplő szabályokat;
 8. adja át a központi hitelinformációs rendszer (KHR) részére azon ügyleteinek jogszabályi előírások szerinti referenciaadatait, amelyek esetében jelen határozat kézhezvételéig erről nem gondoskodott, továbbá hajtson végre informatikai fejlesztést a vonatkozó jogszabályi előírásoknak történő teljes körű megfelelés érdekében;

9. legkésőbb 2019. június 30. napjáig gondoskodjon az adatszolgáltatásra vonatkozó jogszabályi előírások mindenkor betartásáról, amelynek keretében a jövőben az irányadó kitöltési útmutatóban foglaltaknak megfelelően állítsa össze az L11 MNB azonosító kódú adatszolgáltatását, a jelen határozat [J-14], [J-21] és [J-24] megállapításaiban rögzítettek tükrében a jövőben – a [J-24] megállapítás esetében továbbá 2018. március 31. napjára és 2018. június 30. napjára vonatkozóan visszamenőlegesen is – javítsa a kifogásolt adatszolgáltatásokat, biztosítsa, hogy a jelentett JTM értéke a hitelbírálatkori értékkel egyezzen meg, ne generáljon fiktív belső KHR azonosítót, allokáljon megfelelő erőforrásokat a jelentés összeállítása során az ellenőrzésre, alkalmazzon megfelelő kontrollokat annak érdekében, hogy a korrekciós rögzítések illetve könyvelések során a hitel alapadatai, illetve a bíráltnál figyelembe vett információk ne sérüljenek és azok megbízhatóan szolgálják a különböző adatszolgáltatási igényeket.
- II. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírja a Bank 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 legkésőbb 2019. augusztus 31. napjáig küldje meg az MNB részére.
- III. Az MNB a Bankot a határozat indokolásának I. pontjában foglaltak szerint megállapított jogszabálysértések miatt összesen 81.600.000,- Ft, azaz Nyolcvanegymillió-hatszázezer forint összegű bírság befizetésére kötelezi.

Az MNB felhívja a Bank figyelmét, hogy amennyiben jelen határozatban előírt kötelezettségeknek nem, vagy nem teljeskörűen, 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. április 03.

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