

A Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-I-309/2021. számú határozata a Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság számára témavizsgálat felügyeleti intézkedéssel történő lezárása tárgyában

A **Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (székhely: 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.) (**Bank**) lefolytatott 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 Bankot, hogy az *„Országos Betétbiztosítási Alap Konszolidált betétdaterekordszerkezetének leírása és kitöltési útmutatója”* elnevezésű dokumentumnak (**KBB Leírás**) megfelelően készítse el a Konszolidált Biztosított Betétállomány (**KBB**) adatállományt, amelynek keretében a Hitelintézet **2021. november 30. napjáig** tegyen eleget az alábbi felügyeleti intézkedéseknek:

1. fordítson figyelmet arra, hogy a KBB adatállományban az ügyfelek egyedisége mindenkor a hatályos KBB Leírásnak és a vonatkozó törvényi előírásoknak megfelelő legyen,
2. a KBB adatállományban csak az Országos Betétbiztosítási Alap (**OBA**) által biztosított betéteket szerepeltessen, a vonatkozó törvényi előírások alapján nem biztosított, illetve nem névre szóló betéteket ne tüntessen fel,
3. tegye meg a szükséges és dokumentált intézkedéseket a KBB ügyfélfájlból hiányzó azonosító adatok pótlása, illetve a nem megfelelő adatok javítása érdekében,
4. a betétek azonosító adatai vonatkozásában mindenkor a hatályos KBB Leírásnak megfelelően készítse el KBB adatállományát,
5. vizsgálja felül és szükség esetén módosítsa a kártalanítási jogcímek alkalmazását, ennek megfelelően a kártalanítási értékhatár képzését,
6. vizsgálja felül a konszolidált összeg számítására használt algoritmusát.

II. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírja a Bank számára, hogy a jelen határozat rendelkező részében foglalt felügyeleti intézkedések teljes körű végrehajtásának ellenőrzéséről készült – az Igazgatóság által elfogadott és a Felügyelő Bizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentést **2021. december 31. napjáig** küldje meg az MNB részére.

Az MNB felhívja a Bank figyelmét, hogy amennyiben a 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, 2021. október 12.

A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró
Dr. Kandrács Csaba
a Pénzügyi szervezetek felügyeletéért és fogyasztóvédelemért felelős
alelnök

ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT