

A Magyar Nemzeti Bank H-SZN-I-45/2021. számú határozata a Magyar Bankholding Zrt. és az általa irányított pénzügyi csoport összevont alapú felügyelet alá tartozó tagjai számára rendkívüli adatszolgáltatási kötelezettség előírásáról

A szanalási feladatkörében eljáró Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 9.; a továbbiakban: MNB) nevében eljáró Szanalási igazgatóság igazgatója a **Magyar Bankholding Zrt.** (székhely: 1134 Budapest, Kassák Lajos utca 18.; cégjegyzékszám: 01-10-140865; a továbbiakban: **MBH, Intézmény**) és az általa irányított pénzügyi csoport összevont alapú felügyelet alá tartozó tagjai, azaz a **Magyar Takaréknál Bankholding Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (székhely: 1134 Budapest, Kassák Lajos utca 18.; cégjegyzékszám: 01-10-141497); az **MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.; cégjegyzékszám: 01-10-041206), a **Budapest Hitel- és Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (székhely: 1138 Budapest, Váci út 193.; cégjegyzékszám: 01-10-041037), az **MKB Bank Nyrt.** (székhely: 1056 Budapest, Váci u. 38.; cégjegyzékszám: 01-10-040952), az **Integrált Hitelintézetek Központi Szervezete** (székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.; cégjegyzékszám: nyilvántartási szám: 01-08-0000002), a **Takarékbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (székhely: 1117 Budapest, Magyar tudósok körútja 9. G. ép.; cégjegyzékszám: 01-10-140275), a **TAKARÉK Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság** (székhely: 1117 Budapest, Magyar Tudósok körútja 9. G. ép.; cégjegyzékszám: 01-10-043638), a **Budapest Lízing Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (székhely: 1138 Budapest, Váci út 193.; cégjegyzékszám: 01-10-041997), az **MKB-Euroleasing Autólízing Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (székhely: 1134 Budapest, Lőportár u. 24.; cégjegyzékszám: 01-10-043384), a **Takarék Faktorház Pénzügyi Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (székhely: 1117 Budapest, Magyar Tudósok körútja (Infopark G. épület) 9.; cégjegyzékszám: 01-10-045163), a **Takarék Központi Követeléskezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (székhely: 1152 Budapest, Szentmihályi út 171.; cégjegyzékszám: 01-10-043987), a **TAKARÉK Lízing Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.; cégjegyzékszám: 01-10-045189), a **Retail Prod Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (székhely: 1134 Budapest, Lőportár u. 24.; cégjegyzékszám: 01-10-048083) – a fent megjelölt valamennyi ügyfél megnevezése összefoglalóan a továbbiakban: **Bankholding Csoport** – vonatkozásában, hivatalból induló szanalhatóság értékelésére irányuló csoportvizsgálati eljárásban (a továbbiakban: **Vizsgálat**) az alábbi

HATÁROZATOT

hozza.

I. **Rendkívüli adatszolgáltatási kötelezettség keretében kötelezi a Magyar Bankholding Zrt.-t, hogy**

a. a 2. számú mellékletben felsorolt dokumentumokat, adatokat, nyilatkozatokat 2021. november 12-ig,

elektronikus úton az MNB elektronikus ügyintézését támogató információs rendszerében (ERA) az „E-ügyintézés szanalás” szolgáltatás / Hitelintézetek / „Szanalhatóság értékelése és szanalhatóság akadályainak megszüntetése / „Nyilatkozat” menüpont alatt elérhető űrlap használatával küldje meg az MNB részére. Az űrlap minden egyes beküldésekor az arra szolgáló információs mezőben feltüntetendő a vizsgálatvezető neve, valamint a Vizsgálat iktatószáma.

II. **Felhívja az Intézményt, hogy a Vizsgálat keretében átadásra kerülő információkra**

vonatkozó 3. számú melléklet szerinti teljességi nyilatkozatot az I. pontban meghatározott, az MNB részére a legutolsó időpontban teljesített adatszolgáltatással egyidejűleg az ERA „E-ügyintézés szanálás” szolgáltatás / Hitelintézetek / „Szanálhatóság értékelése és szanálhatóság akadályainak megszüntetése / „Nyilatkozat” menüpont alatt elérhető űrlap használatával küldje meg az MNB részére.

- III. Felhívja az Intézményt-t, hogy jelöljön ki egy személyt, aki a Vizsgálat során az MNB-vel való folyamatos kapcsolattartásért felelős, és tájékoztassa az MNB-t a kapcsolattartásért felelős személy nevről és elérhetőségéről.
- IV. Felhívja az Intézményt, hogy a saját, valamint a vizsgálattal érintett leányvállalatának az üzleti titokra vonatkozó belső szabályzatát küldje meg az MNB részére; egyidejűleg nyilatkozzon arról, hogy a Vizsgálat vonatkozásában mely átadott adatokat, dokumentumokat minősíti üzleti titoknak. Ezzel kapcsolatban az MNB tájékoztatja Intézményt, hogy az üzleti titok meghatározása az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény 28. § (1) bekezdése alapján felmerülő esetleges közérdekű adatigénylés esetére szükséges.
- V. Az MNB a kapcsolattartás formáját a Vizsgálat során elektronikus kapcsolattartásban határozza meg, melyről az ügyfél más kapcsolattartási módra nem térhet át.

Az MNB a jelen határozat közlésének napjától kezdődően a pénzügyi közvetítőrendszer egyes szereplőinek biztonságát erősítő intézményrendszer továbbfejlesztéséről szóló 2014. évi XXXVII. törvény (a továbbiakban: Szantv.) 104. § (2) bekezdés a) pontja és 108. § (1) bekezdése szerinti Vizsgálatot tart.

A Vizsgálat vezetője: Magyar Gábor, vezető közgazdasági szakértő
(tel.: 06-1-428-000/2778, e-mail: magyarig@mnbn.hu)

A Vizsgálat alá vont időszak: 2020. június 12. napjától a vizsgálat lezárásának időpontjáig

A hatóság eljárása során eljárási költség nem merült fel, ezért annak megállapításáról és viseléséről rendelkezni nem kellett.

Az MNB tájékoztatja az Intézményt, hogy a jelen határozattal előírt adatszolgáltatási kötelezettség késedelmes, hiányos, illetve hibás teljesítése, valamint nem teljesítése esetén az MNB a Szantv. 95. § (1) bekezdése szerinti szankciókat alkalmazhatja.

Budapest, 2021. október 28.