

A Magyar Nemzeti Bank H-SZN-I-6/2024. számú határozata az MBH Bank Nyrt. és az általa irányított szanalás alá vonható csoport tagjai tekintetében elrendelt rendkívüli adatszolgáltatási kötelezettség előírásáról

A szanalási feladatkörében eljáró Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1013 Budapest, Krisztina körút 55.; a továbbiakban: MNB) nevében eljáró Szanalási igazgatóság igazgatója az **MBH Bank Nyrt.** (székhely: 1056 Budapest, Váci utca 38., cégjegyzékszám: 01-10-040952; a továbbiakban: **Intézmény**) és az általa irányított pénzügyi csoport tagjai, azaz az **MBH Befektetési Bank Zrt.** (székhely: 1117 Budapest, Magyar Tudósok körútja 9. G. ép.; cégjegyzékszám: 01-10-041206), az **MBH Jelzálogbank Nyrt.** (székhely: 1117 Budapest, Magyar Tudósok körútja 9. G. ép.; cégjegyzékszám: 01-10-043638), az **MBH Duna Bank Zrt.** (székhely: 9022 Győr, Árpád út 93.; cégjegyzékszám: 08-10-001869), a **Budapest Lízing Zrt.** (székhely: 1134 Budapest, Lóportár utca 24., cégjegyzékszám: 01-10-041997), az **Euroleasing Pénzügyi Szolgáltató Zrt.** (székhely: 1134 Budapest, Lóportár utca 24., cégjegyzékszám: 01-10-043384), a **Retail Prod Zrt.** (székhely: 1134 Budapest, Lóportár utca 24., cégjegyzékszám: 01-10-048083), a **Takarék Faktorház Pénzügyi Szolgáltató Zrt.** (székhely: 1117 Budapest, Magyar Tudósok körútja (Infopark G. épület) 9., cégjegyzékszám: 01-10-045163), az **Euroleasing Ingatlan Zrt.** (székhely: 1134 Budapest, Lóportár utca 24., cégjegyzékszám: 01-10-045189), a **Budapest Eszközfinanszírozó Zrt.** (székhely: 1138 Budapest, Váci út 193., cégjegyzékszám: 01-10-041505), a **Fundamenta-Lakáskassza Zrt.** (székhely: 1123 Budapest, Alkotás utca 55-61.; cégjegyzékszám: 01-10-043304), az **Integrált Hitelintézetek Központi Szervezete** (székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.; nyilvántartási szám: 01-08-0000002) a fent megjelölt valamennyi ügyfél megnevezése összefoglalóan a továbbiakban: MBH Csoport) vonatkozásában, hivatalból induló szanalhatóság értékelésére irányuló csoportvizsgálati eljárásban (a továbbiakban: **Vizsgálat**) az alábbi

H A T Á R O Z A T O T

hozza.

- I. **Rendkívüli adatszolgáltatási kötelezettség keretében kötelezi az MBH Bank Nyrt.-t, hogy**
 - a. a 2. számú mellékletben felsorolt dokumentumokat, adatokat, nyilatkozatokat az alábbi ütemezés szerint nyújtsa be: a 2. melléklet 2., 3., 4. és 5. pontja szerinti adatszolgáltatást 2024. május 31. napjáig; a 2. melléklet 1., 6-14. pontja szerinti adatszolgáltatást 2024. június 30. napjáig,
 - b. a 3. számú melléklet szerinti Bail-in adattáblát az MBH Bank Nyrt. vonatkozásában 2023. december 31-i referencianapra egyedi szinten kitöltve 2024. május 31. napjáig; 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 4. számú melléklet szerinti teljességi nyilatkozatot az I. pontban meghatározott, az MNB részére a legutolsó teljesített adatszolgáltatással egyidejűleg az ERA „E-ügyintézés szanalás” szolgáltatás / Hitelintézetek / „Szanalhatóság értékelése és szanalhatóság akadályainak megszüntetése / „Nyilatkozat” menüpont alatt elérhető űrlap használatával küldje meg az MNB részére.**

- III. Felhívja az Intézményt, 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 nevééről és elérhetőségéről.
- IV. Felhívja az Intézményt, hogy a saját, valamint a vizsgálattal érintett leányvállalatainak 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: Magyarai Gábor, vezető közgazdasági szakértő
(tel.: 06-1-428-000/12778, e-mail: magyarig@mnb.hu)

A Vizsgálat alá vont időszak: 2022. december 31. napjától a vizsgálat lezárásának napjáig.

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, 2024. május 06.