

## **A Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-I-320/2017. számú határozata az MKB Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál lefolytatott utóvizsgálat felügyeleti intézkedés és bírság alkalmazásával történő lezárása tárgyában**

Az MKB Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál (székhelye: 1056 Budapest, Váci utca 38.) (**Bank**), továbbá az összevont alapú felügyelet alá tartozó leányvállalatainál, azaz az MKB-Euroleasing Autóhitel Kereskedelmi és Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál (székhelye: 1022 Budapest Bimbó út 56.) (**MKB-Autóhitel Zrt.**), az MKB-Euroleasing Autólízing Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál (székhelye: 1022 Budapest Bimbó út 56.) (**MKB-Autólízing Zrt.**), és az MKB-Euroleasing Pénzügyi Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál (székhelye: 1022 Budapest Bimbó út 56.) (**MKB-Euroleasing Zrt.**) [együttesen: **Leányvállalatok**, a Bank és a Leányvállalatok együttesen: **MKB Csoport**] lefolytatott ellenőrzési eljárás során a **Magyar Nemzeti Bank** (székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 9.) (**MNB**) nevében eljáró Pénzügyi Stabilitási Tanács (**PST**) felhatalmazása alapján a következő

### **h a t á r o z a t o t**

hozom.

- I. Kötelezem a Bankot, hogy a pénzügyi szolgáltatási tevékenysége során teljes körűen teljesítse a felügyeleti hatóság határozataiban foglaltakat.
- II. Ismételten kötelezem a Bankot, hogy a pénzügyi szolgáltatási tevékenysége során legkésőbb 2017. december 31. napjáig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat:
  - 1.1. Az adatszolgáltatás területén: az adatszolgáltatási táblákat, különös tekintettel a 7F táblára a mindenkor hatályos felügyeleti adatszolgáltatásra vonatkozó jogszabályban előírtaknak megfelelően töltsse ki.
  - 1.2. A szavatoló tőke a tőkemegfelelés és a tőkeszámítás területén:
    - 1.2.1. A határozat indokolási részében megjelölt irányadó jogszabályi előírás alapján dolgozza ki és nyújtsa be az MNB-nek a nagykockázat-vállalási limittúllépéseinek megszüntetésre vonatkozó tervét és a negyedéves kockázatértékelés során számoljon be annak eredményéről.
    - 1.2.2. A kedvezményes hitelkockázati tőkekövetelményt csak a jogszabályban előírt esetekben érvényesítse.
- III. Felszólítom a Bankot, hogy a befektetési szolgáltatási tevékenysége során teljes körűen tegyen eleget az MNB határozataiban foglaltaknak, ennek keretében ismételten felszólítom a Bankot, hogy tevékenysége végzése során haladéktalanul és azt követően folyamatosan gondoskodjon az ügyfélszámlák vezetésére vonatkozó jogszabályi rendelkezések betartásáról és biztosítsa az ügyfélszámlák rendeltetésszerű használatát.
- IV. Felszólítom a Bankot, hogy a befektetési szolgáltatási tevékenysége során folyamatosan, de legkésőbb 2017. december 31. napjáig biztosítsa az alábbiakat:
  1. Az MNB felé fennálló adatszolgáltatási kötelezettségét mindenkor a hatályos jogszabályi előírásoknak megfelelően teljesítse;
  2. Gondoskodjon a nyilvántartások és számlák vezetésére vonatkozó jogszabályi előírások maradéktalan betartásáról.
- V. Előírom a Bank számára, hogy rendkívüli adatszolgáltatás keretében a határozat rendelkező része II., III-IV. pontjaiban foglalt teljesítési határidőt tartalmazó felügyeleti intézkedések végrehajtása teljesítésének ellenőrzéséről készített – az Igazgatóság által megtárgyalt és a Felügyelő Bizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentést az adott pontokhoz rendelt teljesítési határidő lejártát követő két hónapon belül küldje meg az MNB részére.
- VI. Kötelezem a Bankot a határozat rendelkező részének
  - a) II. pontjában felsorolt felügyeleti intézkedések alapjául szolgáló jogszabálysértések miatt 2.500.000,-Ft, azaz kettőmillió-ötszázezer forint összegű bírság,
  - b) III. pontjában és IV.2. pontjában felsorolt felügyeleti intézkedések alapjául szolgáló jogszabálysértések miatt 1.000.000,-Ft azaz egymillió forint összegű bírság,összeségében 3.500.000,-Ft azaz hárommillió-ötszázezer forint összegű bírság megfizetésére.

Felhívom a Bank figyelmét, hogy amennyiben jelen határozati kötelezéseknek nem, vagy nem teljes körűen, illetve késedelmesen tesz eleget, az MNB-nek jogszabályban biztosított intézkedések alkalmazására van lehetősége, ideértve további bírság kiszabását is.

Az MNB eljárása során eljárási költség nem merült fel.

Budapest, 2017. július 13.

Dr. Windisch László  
az MNB alelnöke  
helyett  
Dr. Kandrács Csaba s.k.  
ügyvezető igazgató