

H-JÉ-I-B-268/2021. számú határozat

A **Takarék Központi Követeléskezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (székhelye: 1152 Budapest, Szentmihályi út 171.) (**Társaság**) lefolytatott, az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhelye: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.) (**MTB Zrt.**) és az összevont alapú felügyelet alá tartozó egyes leányvállalatai, azaz a Társaság, valamint **Takarékbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (székhelye: 1117 Budapest, Magyar Tudósok körútja 9. G. épület) (**Takarékbank Zrt.**) (a vizsgált leányvállalatok együtt: **Leányvállalatok**, az MTB Zrt. és a Leányvállalatok együtt: **Takarék Bankcsoport**) tekintetében összevont alapú felügyeleti ellenőrzést is magában foglaló ellenőrzési eljárás (**Célvizsgálat**), valamint e Célvizsgálat keretében az Integrált Hitelintézetek Központi Szervezete (székhelye: 1125 Budapest, Fogaskerekű utca 4-6.) (**IHKSZ**) számára az irányadó törvényben előírt kötelezettségek teljesítésének ellenőrzése során a Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 9., telephelye: 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 Társaságot**, hogy a pénzügyi szolgáltatási tevékenysége végzése során a vonatkozó jogszabályi és belső szabályozási előírásoknak való maradéktalan megfelelés érdekében 2021. október 31. napjáig az alábbi felügyeleti intézkedéseknek tegyen eleget, valamint a jövőben tevékenységét a hatályos jogszabályi előírásoknak megfelelően végezze.
 1. **Hitelkockázat**
 - 1.1. **A vállalati követelések kezelése területén 2021. október 31. napjáig** a határozat indokolásában foglaltak alapján, és az irányadó jogszabályi rendelkezésnek való megfelelés érdekében a vállalati követelések kezelésére vonatkozóan egészítse ki Vállalati Szabályzatát.
 - 1.2. **Az ügyletek adatainak, dokumentumainak, valamint a követeléskezelés során szerzett egyéb információk rögzítése** érdekében Vállalati és Lakossági Szabályzatában egységesen rögzítse a behajtási tervek megfelelősége érdekében szükséges adattartalmakat és formai elvárásokat, valamint alakítson ki erősebb kontrollfunkciókat a behajtási tevékenységek folyamatának a követelés/szerződés nyilvántartó informatikai rendszerben való rögzítése érdekében.
 - 1.3. **A várható megtérülések vizsgálatának és dokumentálásának megfelelősége** érdekében teljeskörűen tegyen eleget a kockázatok felmérésének és ellenőrzésének csökkentésére vonatkozó jogszabályi előírásnak, és ennek keretében a Követelésminősítési, Értékvesztés- és Céltartalék Képzési Szabályzat szerinti egyedi minősítő lapok tartalmát egészítse ki a szükséges adatokkal, továbbá erősítse meg az alátámasztó dokumentumokkal szembeni elvárások teljesülésének ellenőrzését az egyedi követelésminősítés folyamatában.
- II. **Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírja** a Társaság számára, hogy a jelen határozat rendelkező részének I. pontjában foglalt felügyeleti intézkedések teljes körű végrehajtásának ellenőrzéséről készített – az Igazgatóság által megtárgyalt és a Felügyelőbizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentését és az intézkedések végrehajtását alátámasztó dokumentumokat 2021. december 31. napjáig küldje meg az MNB részére.
- III. **Az MNB kötelezi** a Társaságot a jelen határozat rendelkező részének I. pontjában elrendelt felügyeleti intézkedések alapjául szolgáló jogszabálysértések miatt összesen 3.000.000,- Ft, azaz Hárommillió forint összegű bírság megfizetésére.

Az MNB felhívja a Társaság figyelmét, hogy amennyiben a 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.

A kiszabott bírságot a kiszabásáról hozott határozat jogerőre emelkedésétől számított harminc napon belül kell az MNB 19017004-01678000-30900002 számú számlájára – „felügyeleti bírság” megjelöléssel, valamint a határozat számának feltüntetésével – befizetni. A bírság önkéntes befizetésének elmaradása esetén a közigazgatási végrehajtás szabályai kerülnek alkalmazásra. A bírság befizetésére meghatározott határidő elmulasztása esetén, a be nem fizetett bírságösszeg után késedelmi pótlék felszámítására kerül sor, amelynek mértéke minden naptári nap után a felszámítás időpontjában érvényes jegybanki alapkamat kétszeresének háromszázhatvanötöd része. A késedelmesen megfizetett késedelmi pótlék után nem számítható fel késedelmi pótlék. A késedelmi pótléket az MNB hivatkozott számú számlájára kell befizetni, a határozat számának feltüntetésével „késedelmi pótlék” megjelöléssel. A jogerősen kiszabott és meg nem fizetett bírságot, valamint a meg nem fizetett vagy késedelmesen megfizetett bírság miatt felszámított késedelmi pótléket az állami adóhatóság adók módjára hajtja be.

A határozat ellen közigazgatási eljárás keretében fellebbezésnek nincs helye, ugyanakkor az ügyfél, illetve a kifejezetten rá vonatkozó rendelkezés tekintetében az eljárás egyéb résztvevője a közléstől számított harminc napon belül jogszabálysértésre hivatkozással a határozat ellen keresetlevéllel közigazgatási pert indíthat a Fővárosi Törvényszék előtt. A perben a jogi képviselő kötelező. A keresetlevelet a Fővárosi Törvényszéknek címezve az MNB űrlapbenyújtás támogatási szolgáltatása igénybevételével kell benyújtani. (Az űrlapbenyújtás támogatási szolgáltatás elérhetősége: <https://www.mnb.hu/felugyelet/engedelyezes-es-intezmenyfelugyeles/hatarozatok-es-vegzesek-keresese>).

A kereset benyújtásának a határozat hatályosulására nincs halasztó hatálya, az ügyfél azonban azonnali jogvédelmet kérhet. A bíróság a pert főszabály szerint tárgyaláson kívül bírálja el. Tárgyalás tartását az ügyfél a keresetlevélben kérheti. A tárgyalás tartása iránti kérelem elmulasztása miatt igazolásnak nincs helye.

Budapest 2021. június 28.