



Iktatószám: 13187-18/2020

Ügyintéző:

Tárgy:

A Budapest Lízing Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál folytatott ellenőrzési eljárás felügyeleti intézkedések alkalmazásával és bírság kiszabásával történő lezárása

H-JÉ-I-B-424/2020. számú határozat

A Budapest Lízing Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál (székhelye: 1138 Budapest, Váci út 193.) (Társaság) lefolytatott, a Budapest Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (Bank) és az összevont alapú felügyelet alá tartozó leányvállalata, azaz a Társaság, (a Bank és a Leányvállalat együtt: Bankcsoport) tekintetében összevont alapú felügyeleti ellenőrzést is magában foglaló 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 Társaságot, hogy a pénzügyi szolgáltatási tevékenysége végzése során a vonatkozó jogszabályi és belső szabályozási előírásoknak való maradéktalan megfelelés érdekében tegyen eleget az alábbi felügyeleti intézkedéseknek:

1. Vállalatirányítás

1.1. A részvénykönyv vezetés megfelelősége érdekében a Társaság 2021. március 31. napjáig Alapszabályának és a jogszabályi rendelkezésnek megfelelően minden adatot, információt rögzítsen a részvénykönyvében. A megfelelő gyakorlat biztosítása érdekében erősítse meg folyamatba épített kontrolljait.

1.2. A kiszervezett tevékenység bejelentésének jogszabályi megfelelősége érdekében a Társaság mindenkor a jogszabályi elvárásnak megfelelően, a szerződéskötést követő két munkanapon belül jelentse be az MNB-nek a kiszervezésre vonatkozó adatokat. A megfelelő gyakorlat érdekében erősítse meg folyamatba épített kontrolljait.

2. Hitelkockázat

2.1. A referenciaadatok KHR-be történő átadásának megfelelősége érdekében a Társaság 2021. március 31. napjáig akként módosítsa szabályzatát, hogy ne a kockázatvállalási szerződés folyósítását, hanem a szerződés megkötését követő 5 munkanapon belül történjen meg a referenciaadatok feladása a KHR-be, továbbá ennek folyamatos figyelemmel kísérése érdekében a referenciaadatok átadási folyamatba vezessen be kontrollpontokat.

2.2. A nem teljesítő kitétségek minősítési besorolása területén a Társaság 2021. március 31. napjáig végezze el a default státuszú ügyleteinek nem teljesítő kategóriába sorolását. A havi minősítés során kontrollálja a besorolási anomáliákat.

- II. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírja a Társaság számára, hogy a határozat rendelkezésének I. pontjában foglalt kötelezettségekkel kapcsolatos 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. június 30. napjáig küldje meg az MNB részére.

- III. Az MNB kötelezi a Társaságot a határozat rendelkező részének I. pontjában elrendelt felügyeleti intézkedések alapján szolgáló jogszabálysértések miatt összesen 3.000.000,- Ft, azaz Hárommillió forint összegű bírság megfizetésére.

Az MNB felhívja a Társaság figyelmét, hogy a mennyiben 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 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 a 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 2020. október 19.

A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró

ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT