

A K&H Bank Zrt. jogszabályi kötelezettségének eleget téve közzéteszi az alábbi, 2018. július 24. napján kézhez vett, bírság megállapításáról rendelkező MNB határozatot:

H-JÉ-I-B-153/2018. számú határozat

A **K&H Bank Zrt.**-nél (1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.) (**Bank**) lefolytatott ellenőrzési eljárás során a Magyar Nemzeti Bank (székhelye:1054 Budapest, Szabadság tér 9., telephelye: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.) (**MNB**) az következő

határozatot

hozza:

- I. Az MNB kötelező a Bankot, hogy a maradéktalan jogszabályi megfelelés biztosítása érdekében az I.1.b) és az I.3. pontok tekintetében legkésőbb 2018. szeptember 30. napjáig az I.4. pont tekintetében legkésőbb 2018. október 31. napjáig az I.1.a) és az I.2. pontok tekintetében pedig legkésőbb 2018. december 31. napjáig teljesítése és azt követően folyamatosan biztosítása az alábbiakat:
 1. a) végezzen logikai ellenőrzéseket a fennálló fogyasztási hitelügylet portfólióján a JTM számítással kapcsolatban, szűrje ki az automata döntési ágon hozott JTM korlátot meghaladó hibás döntéseket, vizsgálja ki a hiba okát és korigálja az érintett döntési algoritmusokat;
b) vizsgálja felül a hitelkiváltás típusú termékeihez kapcsolódó kockázatvállalási döntéselőkészítő és döntéshozatali folyamatait;
 2. a) vizsgálja felül a fedezetlen fogyasztási hitelnyújtási döntései lebonyolításának ellenőrzésére kialakított folyamatait oly módon, hogy érvényesüljön az ellenőrzési függetlensége, vezessen be ellenőrzési listákat, és megfelelően dokumentálja az ellenőrzés megtörténtét;
b) vizsgálja felül a Pre-approved ügyletek szerződéskötés előtti ellenőrzésére kialakított eljárását és belső szabályozását, alakítsa ki az ellenőrzési folyamatot példákkal támogató ellenőrzési listát, és megfelelően dokumentálja az ellenőrzési megtörténtét;
 3. a jogszabálynak megfelelően gondoskodjon a KHR-be történő adatátadásról, ennek érdekében vizsgálja felül a lakossági hitelezési és KHR adatkezelési folyamatait, és vezessen be hatékony eljárást annak érdekében, hogy a megkötött szerződések haladéktalanul átadásra kerüljenek a KHR-be;
 4. a) valósítsa meg és helyezze éles üzembe a vizsgálat során jelzett informatikai fejlesztést, ezt követően korigálja a hitelkockázati adatokra vonatkozó felügyeleti adatszolgáltatását, valamint helyesbítse a KHR-be küldött adatokat is;
b) biztosítsa, hogy a jogszabály által kivételként tekintett típusú hitelkiváltás megjelölése megoldott legyen az adattárházban;
c) hitelkockázati adatokra vonatkozó felügyeleti adatszolgáltatási kötelezettségét a jogszabálynak megfelelően teljesítse, ennek érdekében azonosítsa a szükséges informatikai fejlesztéseket, hajtsa végre és helyezze éles üzembe azokat, valamint végezzen adattisztítást az adatszolgáltatásban közreműködő rendszereiben és folyamatosan biztosítsa az adatok konzisztenciáját.

II. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírja a Bank számára, hogy a határozat rendelkező részének I.1-4. pontjaiban foglalt kötelezettségekkel kapcsolatos intézkedések teljes körű végrehajtásának ellenőrzéséről készített – az Igazgatóság által megtárgyalt és felügyelőbiztosság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentését az I.1.b) és az I.3. pontok vonatkozásában 2018. október 31. napjáig az I.4. pont vonatkozásában 2018. november 30. napjáig az I.1.a) és az I.2. pontok vonatkozásában pedig 2019. január 31. napjáig küldje meg az MNB részére.

III. Az MNB kötelezi a Bankot a határozat rendelkező részének I.1-4. pontjaiban jelzett és a határozat indoklásának I.1-4. pontjaiban foglaltak szerint megállapított jogszabálysértések miatt összesen 16 000.000, Ft, azaz Tizenhatmillió forint összegű bírság megfizetésére.

Az MNB felhívja a Bank figyelmét, hogy amennyiben a határozatban előírt kötelezettségeknek nem, vagy nem teljes körűen, illetve késedelmesen tesz eleget, az MNB-nek jogszabályban biztosított további felügyeleti intézkedések alkalmazására, illetve bírság kiszabására van lehetősége.

Az MNB felhívja a Bank figyelmét, hogy amennyiben a határozatban előírt kötelezettségeinek nem ne, vagy nem teljes körűen, illetve késedelmesen tesz eleget, az MNB-nek jogszabályban biztosított további felügyeleti intézkedések alkalmazására, illetve bírság kiszabásra van lehetősége.

Az MNB eljárás során eljárási költség nem merült fel.

A kiszabott bírságot a kiszabásról hozott határozat jogerőre emelkedéstől 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 végrehajtási 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 késedelmi pótlék az MNB hivatkozott számú számlájára kell befizetni, a határozat számának feltüntetésével a „késedelmi pótlék” megjelöléssel. A jogerősen kiszabott és meg nem fizetett bírságot, valamint a meg nem fizetett vagy késedelmesen megfizetett bírság miatt felszámított késedelmi pótlékot 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 úrlapbenyújtás támogatási szolgáltatása igénybevételével kell benyújtani. (Az úrlapbenyújtás támogatási szolgáltatás elérhetősége: <https://www.mnb.hu/felugylet/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 tartás iránti kérelem elmulasztása miatt igazolásnak nincs helye.