

A Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-I-B-97/2016. számú határozata az MKB-Euroleasing Pénzügyi Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársasággal szemben felügyeleti intézkedések alkalmazásáról és bírság kiszabásáról

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 átfogó csoportvizsgálat során a **Magyar Nemzeti Bank** (székhely: 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 az MKB-Euroleasing Zrt.-t, hogy a pénzügyi szolgáltatási tevékenysége során az alábbi felügyeleti intézkedéseknek tegyen eleget az egyes pontokban/alpontokban foglalt határidőre, valamint azt követően rendszeresen, illetőleg folyamatosan:

1. Az értékvesztés elszámolás és céltartalék-képzés belső szabályozottsága területén 2016. október 31. napjáig a szabályzatában használt 4/2012. számú Bazel II. default koncepciót aktualizálja a default definíciót meghatározó jogszabályok előírásaival összhangban, és az így implementált definíciók alkalmazása mellett a jövőben törekedjen az MKB Csoport irányító tagjával, az MKB Bank Zrt.-vel azonos definíciók alkalmazására, azoktól csak indokolt, kockázatkezelési szempontból alátámasztott esetben térjen el.

2. A számvitel területén

a) 2016. július 31. napjáig főkönyvi kivonatát hozza összhangba az irányadó jogszabályi rendelkezésekkel, amelyeknek a jövőben mindenkor, folyamatosan feleljen meg,

b) 2016. július 31. napjáig függő követeléseit a mérlegen kívüli tételek között a 0. Nyilvántartási számlák számlaosztályban mutassa ki.

3. A pénzmosság elleni tevékenysége területén a határozat kézhezvételének napjával azonnal, valamint a jövőben folyamatosan és teljes körűen tegyen eleget az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról, valamint ehhez kapcsolódóan egyes törvények módosításáról szóló jogszabály rendelkezéseinek, és az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések és az egyéb szankciós listák tekintetében történő szűrést mind a meglévő, mind az új ügyfelek esetében végezze el.

- II. Előírom az MKB-Euroleasing Zrt. számára, hogy rendkívüli adatszolgáltatás keretében a határozat rendelkező része I. pontjában foglalt, teljesítési határidőt tartalmazó felügyeleti intézkedések végrehajtásának 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.

- III. Kötelezem az MKB-Euroleasing Zrt.-t a határozat rendelkező részének 2. pontjában foglalt felügyeleti intézkedés alapjául szolgáló jogszabálysértés miatt 1.100.000,- Ft, azaz Egymillió-egyszázezer forint, a 3. pontjában foglalt felügyeleti intézkedés alapjául szolgáló jogszabálysértés miatt pedig 300.000,- Ft, azaz Háromszázezer forint, összességében 1.400.000,- Ft, azaz Egymillió-négyszázezer forint összegű felügyeleti bírság megfizetésére.

Az MNB felhívja az MKB-Euroleasing Zrt. 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 bírság kiszabását is.

Budapest, 2016. május 17.

**Dr. Windisch László s.k.,
az MNB alelnöke**

