



Iktatószám: 40828-14/2019.
Ügyintéző: Pálos Zsuzsanna
Tárgy: a Takaréék Központi Követeléskezelő Zrt.-vel szemben felügyeleti intézkedések és bírság szankció alkalmazása

H-JÉ-I-B-163/2019. számú határozat

A **Takarék Központi Követeléskezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (székhely: 1125 Budapest, Fogaskerekű utca 4-6.) (**TKK Zrt.**) lefolytatott, az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (**MTB Zrt.**) és a vele összevont alapú felügyelet alá tartozó, prundenciális konszolidációba bevont egyes intézmények 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 TKK Zrt.-t, hogy legkésőbb 2019. december 31. napjáig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat:
 - 1.1. gondoskodjon arról, hogy belső szabályzatai megfeleljenek a vonatkozó jogszabályi előírásoknak, e körben
 - a) vizsgálja felül belső szabályzatait, valamint alakítson ki megfelelő folyamatot és kontrollpontokat a rendszeres felülvizsgálatok biztosítása érdekében;
 - b) alakítson ki a szervezet méretének, tevékenységének, folyamatainak megfelelő, átlátható döntési mátrixot a kockázatokhoz igazodó döntési szintek kialakításával;
 - c) a megállapításban foglaltak figyelembe vételével alakítson ki olyan belső szabályozást, amely egyértelműen rögzíti az értékvesztés megképzéséhez, a kapcsolódó döntés előkészítéséhez, meghozatalához és dokumentálásához kapcsolódó követelményeket;
 - d) szüntesse meg a szabályzatában lévő ellentmondást, azaz az adóminősítés együtthatójának kialakítása valóban épüljön be az adóminősítési folyamatba, és a kapcsolódó mutatók szakértői alapon kerüljenek felállításra;
 - 1.2. alakítson ki megfelelő folyamatot a követelések fedezetének felülvizsgálatára, határozza meg azoknak a fedezeteknek a körét, ahol a kényszereljárásban közölt becsérték elégséges az aktuális fedezeti érték megállapításához, illetőleg azokat az eseteket, amikor szükséges az értékbéclés felülvizsgálata, továbbá vizsgálja felül a fedezeti rátákat, és a fedezetekből várható megtérülési tapasztalatok alapján határozza meg a megfelelő értékeket;
 - 1.3. a vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelően tegyen eleget adóminősítési kötelezettségének;
 - 1.4. függő közvetítőként megbízás alapján csak abban az esetben vegyen át kezelésbe követeléseket, amennyiben az ehhez kapcsolódó engedélyek rendelkezésre állnak;
 - 1.5. gondoskodjon olyan belső szabályozás létrehozásáról, amely maradéktalanul biztosítja a nem teljesítő kitettségekre és az átstrukturált követelésekre vonatkozó prundenciális követelményekkel kapcsolatos jogszabályi előírások betartását, továbbá olyan rendszer kialakításáról, amely elősegíti a kapcsolódó – és a valóságot tükröző – adatok kinyerését, tárolását, folyamatos nyomon követését és a konszolidált adatszolgáltatás előállításához történő továbbítását;

- 1.6. biztosítsa, hogy a belső ellenőrzés a törvényi előírásoknak maradéktalanul megfelelően végezze tevékenységét, fektessen nagyobb hangsúlyt a belső ellenőrzési vizsgálatok mélységére és körére, a megfelelő gyakorlat biztosítása érdekében erősítse meg folyamatba épített kontrolljait.
- II. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírja a TKK Zrt. számára, hogy a határozat rendelkező részének 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 2020. február 28. napjáig küldje meg az MNB részére.
- III. Az MNB kötelezi a TKK Zrt.-t a határozat rendelkező része I. pontja alapjául szolgáló jogszabálysértések miatt 2.400.000,- Ft, azaz Kétfélmillió-négyszázezer forint összegű bírság megfizetésére.

Az MNB felhívja a TKK Zrt. 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 eljárása során eljárási költség nem merült fel.

A kiszabott bírságot a kiszabásáról hozott határozat jogerőre emelkedésétől számított harminc napon belül kell az MNB [REDACTED] 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-kerese>). 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.

A határozat a már hivatkozott jogszabályi előírásokon és az MNB tv. 49/C. (1), (2), (5) és (7) bekezdésein alapul.

A határozat meghozatalára az MNB nevében, az MNB tv. 4. § (9) bekezdésében és 39. § (1) bekezdés c) és d) pontjában biztosított hatáskörben, az MNB tv. 13. § (1) bekezdésére és (11) bekezdés a) pontjára figyelemmel, a Magyar Nemzeti Bank egyes hatósági döntéseivel kapcsolatos hatáskörgyakorlás, valamint a hatáskör gyakorlója helyettesítésének részletes szabályairól szóló 48/2018. (XII. 21.) MNB rendelet (MNB Rendelet) 2. § (5) bekezdés a) pontja alapján került sor. A határozat aláírására az MNB Rendelet 5. §-a alapján került sor.

A határozattal kiszabott bírság befizetésének módja és befizetésére rendelkezésre álló időtartam az MNB tv. 77. § (1) bekezdése alapján került meghatározásra. A közigazgatási végrehajtás szabályainak a kiszabott bírság

meg nem fizetése kapcsán való alkalmazási lehetősége az MNB tv. 55/A. § (1) bekezdésén és az Ákr. 132. §-án alapul. A késedelmi pótlék MNB általi felszámításának lehetőségét az MNB tv. 55/A. § (1) bekezdése és 169. § (3) bekezdése, valamint az Ákr. 135. §-a biztosítja.

A határozat elleni jogorvoslatról szóló tájékoztatás az MNB tv. 46. § (2) bekezdés 18. pontján, az Ákr. 81. § (1) bekezdésén, 82. §-án, 112. §-án, 113. § (1) bekezdés a) pontján, 114. § (1) bekezdésén, valamint a közigazgatási perrendtartásról szóló 2017. évi I. törvény 6. §-án, 12. § (2) bekezdés d) pontján, 13. § (1) bekezdésén, 17. §-án, 27. § (1) bekezdésén, 29. § (1) bekezdésén, 39. § (1) és (6) bekezdésein, 50. § (1) bekezdésén, 77. § (1)-(2) bekezdésein, 157. §-án, továbbá a polgári perrendtartásról szóló 2016. évi CXXX. törvény 72. § (1) bekezdésén, 608. § (1) bekezdésén, 630. §-án, valamint az elektronikus ügyintézés és a bizalmi szolgáltatások általános szabályairól szóló 2015. évi CCXXII. törvény 9. § (1) bekezdés a) és b) pontján alapul.

A határozat az MNB tv. 46. § (1) bekezdése, valamint (2) bekezdés 14. pontja értelmében az Ákr. 82. § (1) bekezdése alapján annak közlésével végleges.

Budapest, 2019. szeptember 02.

**A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró
Dr. Kandrács Csaba**

**a pénzügyi szervezetek felügyeletéért felelős
ügyvezető igazgató**

ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT