

A Magyar Cetelem Zrt. az alábbiakban teljesíti a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) 122. § (4) bekezdés b) pontja szerinti közzétételi kötelezettségét:

A Magyar Nemzeti Bank 2020. április 15. napján kelt, és a Magyar Cetelem Zrt. részére 2020. április 16. napján kézbesített, ugyanezen napon jogerős H-PM-I-B-1/2020. számú határozatának rendelkező része:

I. Az MNB kötelezi a Bankot, hogy a jogszabályoknak való maradéktalan megfelelés érdekében legkésőbb 2020. december 31. napjáig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat.

1. A vállalatirányítás területén:

1.1. a belső irányítás megfelelése érdekében

1.1.1. a jövőben mindig a jogszabály által előírt határidőben tegyen eleget a megfelelési vezető személyével kapcsolatos MNB felé fennálló bejelentési kötelezettségének,

1.1.2. módosítsa belső ellenőrzésére vonatkozó szabályozását, és egészítse ki a megállapításban részletezett, törvény által előírt szükséges tartalommal, továbbá gondoskodjon annak az irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület általi mindenkori éves felülvizsgálatáról,

1.2. A javadalmazási politika megfelelése érdekében

1.2.1 a jogszabály által előírt adattartalommal vezesse a kiemelt személyekre vonatkozó nyilvántartást,

1.2.2. a megállapításban leírt pozíciót sorolja be a javadalmazási politika szempontjából azonosított személyek körébe, továbbá vizsgálja felül munkavállalóinak szervezetben betöltött szerepét és amennyiben szükséges, módosítsa az azonosított személyek körét,

1.3. a belső kontrollrendszer megfelelése érdekében a kiszervezések kapcsán a szerződések megfelelésén felül a konkrét kiszervezett tevékenységek vizsgálatát is végezze el a Bank belső ellenőrzése.

2. A hitelkockázat területén:

2.1. a szabályozási gyakorlat hiányosságainak felszámolása érdekében a megállapításban foglaltak figyelembevételével aktualizálja szabályzatait, a jogszabályváltozásokat kövesse nyomon, ennek megvalósulása érdekében pedig építsen be kontrollpontokat a szabályozási rendszerébe.

2.2. a lakossági hitelügyletek körében

2.2.1. hozza összhangba a személyi kölcsön kockázatvállalási gyakorlatát a szabályozással oly módon, hogy a hitelbíráló és a hitelt folyósító személye elkülönüljön egymástól,

2.2.2. módosítsa kockázatvállalási szabályozását és gyakorlatát, hogy a kockázatvállalásai során minél alaposabban megítélhető legyen az ügyfél fizetőképessége, valamint a háztartás jövedelmének meghatározása során egyértelműsítse az ügyfél partnerének figyelembe vehető jövedelmére vonatkozó szabályokat, továbbá vezessen be a kockázatvállalás folyamatába kontrollpontokat a feltárt hiányosságok elkerülése érdekében,

2.2.3. mindenkor feleljen meg a jövedelemarányos törlesztőrészlet mutatóra vonatkozó jogszabályi előírásoknak és az erre vonatkozó belső szabályzatai rendelkezéseinek, illetve ahol szükséges, módosítsa a belső szabályozását és ennek megfelelően a gyakorlatát,

2.3. az ügyfélminősítés jogszabályi megfelelése érdekében módosítsa a viselkedési score (SQE) kalkulációs módszertanát úgy, hogy minden ügyfele legalább évente egyszer minősítésre kerüljön,

2.4. az értékvesztésképzés tekintetében

2.4.1. mindenkor az IFRS9 előírásainak, továbbá az MNB vonatkozó ajánlásának megfelelő módszertant alkalmazza az értékvesztés szintjének meghatározása során,

- 2.4.2. a megállapításban foglalt paraméterek mentén módosított módszertan alapján kalkulálja újra a csoportos értékvesztés összegét és ennek eredményét küldje meg az MNB részére.
3. A felügyeleti adatszolgáltatás területén biztosítsa az adatszolgáltatása jogszabállyal összhangban történő teljesítését, ennek érdekében erősítse az adatszolgáltatási folyamat kontrollját.
4. Az informatika és információbiztonság területén biztosítsa, hogy ügyfeladatokhoz harmadik személynek csak olyan kiszervezés keretében engedélyezzen hozzáférést, amely tekintetében eleget tett a bejelentési és közzétételi kötelezettségének, ennek érdekében vizsgálja felül egyes rendszereihez hozzáférő harmadik személyek körét, majd a vizsgálat alapján alkalmazza a jogszabály kiszervezésre vonatkozó előírásait azon cégek és személyek esetében, amelyek/akik éles ügyfeladatokhoz, vagy pénzügyi ágazati törvény által titok körébe sorolt adatokhoz férhetnek hozzá.
5. A betétbiztosítás területén:
- 5.1. a KBB Adatállományát mindenkor a Konszolidált Adat rekordszerkezeti leírásának megfelelően készítse el, egyben gondoskodjon az ellenőrzés során ennek kapcsán feltárt hibák kijavításáról,
- 5.2. módosítsa szabályozását és ennek megfelelően a gyakorlatát az ügyfél elhalálása esetén követendő eljárás tekintetében,
- 5.3. vizsgálja felül a betétbiztosítással kapcsolatos, az ügyfelekkel kötendő szerződésekben, szerződéses feltételekben található ügyféltájékoztatást, hogy azok megfeleljenek a betétesek tájékoztatására vonatkozó jogszabályi előírásoknak,
- 5.4. biztosítsa, hogy a betétesek részére jogszabály alapján nyújtandó időszakos tájékoztatás keretében készített kimutatás megfeleljen az OBA által meghatározott formátumnak, gondoskodjon az ellenőrzés során ennek kapcsán feltárt hibák kijavításáról,
- 5.5. az egyes hirdetményeiben az OBA által előírtaknak megfelelően tüntesse fel az OBA fogyasztóvédelmi emblémáját.
- II. Az MNB ismételten kötelezi a Bankot, hogy a felügyeleti adatszolgáltatását mindenkor az irányadó kitöltési útmutatóban foglaltaknak megfelelően állítsa össze, továbbá 2020. december 31. napáig javítsa az ellenőrzés során feltárt hibát és a módosított adatszolgáltatást küldje meg az MNB részére.
- III. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírja a Bank számára, hogy a határozat rendelkező részének I-II. pontjaiban 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. február 28. napjáig küldje meg az MNB részére.
- IV. Az MNB kötelezi a Bankot a határozat rendelkező része I.-II. pontjában foglalt jogszabálysértések miatt 13.000.000,- Ft, azaz Tizenhárommillió forint összegű bírság megfizetésére.