

A Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-I-B-3/2016. számú határozata Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság számára átfogó csoportvizsgálat felügyeleti intézkedéssel történő lezárása és bírság kiszabása tárgyában

A **Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (székhelye: 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.) (**Bank**), továbbá az összevont alapú felügyelet alá tartozó leányvállalatainál, azaz a **K&H Faktor Pénzügyi Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (székhelye: 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.) (**K&H Faktor Zrt.**) és a **K&H Ingatlanlízing Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (székhelye: 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.) (**K&H Ingatlanlízing Zrt.**) [együttesen: **Leányvállalatok**, a Bank és a Leányvállalatok együttesen: **K&H Csoport**] lefolytatott átfogó csoportvizsgálat során a Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.) (**MNB**) nevében eljáró Pénzügyi Stabilitási Tanács (**PST**) a következő

h a t á r o z a t o t

hozza.

- I. Kötelezi a Bankot, hogy pénzügyi szolgáltatási tevékenysége során a 3., 4., 6., 14., 16.d), 18., 19., 20. pontok tekintetében a határozat kézhezvételét követő három hónapon belül, az 1., 2., 5., 7 – 13., 15., 17. pontok tekintetében a határozat kézhezvételét követő hat hónapon belül, a 16.a), b), c) és e) pontok tekintetében a határozat kézhezvételét követő első adatszolgáltatás alkalmával teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat.
 1. A kockázatok vállalására, mérésére, kezelésére, nyomon követésére és mérséklésére vonatkozó stratégiákat és szabályzatokat mindenkor a hitelintézet irányítási jogkörrel rendelkező vezető testülete hagyja jóvá, a már meglévő ilyen szabályzatok esetén gondoskodik a vezető testület jóváhagyásának beszerzéséről.
 2. A pénzügyi szolgáltatásokból eredő követelések eladása során mindenkor az elvárható gondosság követelményének megfelelően járjon el, ennek érdekében eljárásait, folyamatait, szabályozását úgy alakítsa ki, hogy minden esetben biztosítva legyen az üzletszerűen követelésvásárló társaságok ezen tevékenység folytatásához szükséges engedélyének ellenőrzése, továbbá hogy azok által elkerülhető legyen, hogy a követelésvásárlásra engedéllyel nem rendelkező társaságok és magánszemélyek esetleg üzletszerű és ezért engedélyköteles követelésvásárlási tevékenységet folytassanak.
 3. A fedezetlen termékek LGD becslését a jogszabály által meghatározott rendszerességgel mérje vissza.
 4. Az eszközei minősítése során a várható veszteség meghatározását a jogszabályi előírásoknak megfelelően végezze, ennek érdekében a több éve bevezetett és felül nem vizsgált küszöbértéket szüntesse meg, továbbá végezze el a besorolást megalapozó paraméterek rendszeres visszamérését és kalibrációját.
 5. A csoportirányítás keretében biztosítsa, hogy a csoportszintű döntések kommunikációja és végrehajtásának ellenőrzése beépüljön a szabályzataiba és folyamataiba.
 6. Az átstrukturált hitelek minősítését és a szükséges értékvesztés elszámolását a jogszabályi előírásokkal összhangban végezze, valamint gondoskodik az átstrukturált hitelek nyilvántartásának megfelelőségéről.
 7. A lakossági kitétségek vonatkozásában a tőkésített kamatok minősítését és azok után az értékvesztés elszámolását a jogszabályi előírásoknak megfelelően végezze.
 8. Biztosítsa üzleti folyamatainak megfelelő és teljes körű szabályozását, a szabályozás és a gyakorlat összhangját, továbbá szabályzatai mindenkor feleljenek meg a hatályos jogszabályi rendelkezéseknek.
 9. Gondoskodik az ingatlanfedezetek hitelkockázat-mérséklő tételként való elismerhetőségét meghatározó követelmények mindenkori teljesüléséről, és csak azon ingatlanfedezeteket tekintse elismerhetőnek, amelyek esetében teljesülnek ezen feltételek. Ennek érdekében
 - a) az ingatlanok értékét a jogszabály által megkövetelt gyakorisággal és megfelelő színvonalon monitorozza,

- b) módosítsa az elismerhetőség kritériumait vizsgáló IT implementációját oly módon, hogy a jogszabályban előírt feltételeknek megfelelő értékű kitettségekhez kapcsolódó kereskedelmi ingatlan fedezetek esetében megtörténjen a jogszabály által előírt időszakonkénti, független értékbecslővel elvégzetett érték felülvizsgálat meglétének ellenőrzése,
 - c) biztosítsa az ingatlanfedezetek azon, jogszabály által meghatározott értékelési elvét, miszerint a biztosítékot független értékbecslőnek kell értékelnie,
 - d) alakítsa ki megfelelő eljárásokat az ingatlanok biztosítottságának ellenőrzésére.
10. A lakóingatlanok és az egyéb biztosítékok (váltó, kezességek, garanciák) elfogadhatósági rátáját a tapasztalati adatok alapján gyűjtött és rendszeresen visszamért megtérülési adatokhoz igazítsa.
 11. Készítsen akciótervet a fedezeti adatkör tisztítására. Az adattisztítást követően végezze el a fedezetek újraallokálását, és annak megfelelőségét a Bank belső ellenőrzése ellenőrizze. Továbbá a kockázatkezelés készítsen hatástanulmányt, hogy az adattisztítás alapján a fedezetallokáció javítása milyen hatást gyakorolt a Bank értékvesztés állományára, tőkekövetelményére.
 12. Készítsen a jogszabályi előírásnak megfelelő integrált befektetési szabályzatot.
 13. Főkönyvi kivonatának 0. nyilvántartási számlák számlaosztályát egészítse ki és tegye teljessé a biztosítékként, fedezetként kapott eszközökre vonatkozóan.
 14. Adatszolgáltatási kötelezettségét a jogszabályi előírásoknak megfelelően teljesítse, ennek érdekében
 - a) aktualizálja a jelentésszolgálati feladatokról készült belső szabályozását,
 - b) az adatszolgáltatásban közreműködő szakmai területek az adatforrások analitikus állományát is továbbítsák a jelentésszolgálatért felelős terület felé, mely terület gondoskodik a megkapott adatok ellenőrzéséről, továbbá mindenkor biztosítsa az adatszolgáltatásban szereplő és a főkönyvi adatok egyezőségét. Jelentős állománykülönbség esetén minden esetben dokumentáltan vizsgálja meg az eltérések okát,
 - c) az adatszolgáltatását a hatályos adatszolgáltatási rendelet kitöltési útmutatója alapján állítsa össze.
 15. Gondoskodik a létfontosságú üzleti folyamatokat támogató IT erőforrások olyan szempontú DR-teszteléséről, amely egy hirtelen beálló katasztrófhelyzet esetére vonatkozóan is bizonyítani tudja az egyes szolgáltatások esetén meghatározott RTO-n belüli helyreállítások teljesüléseit.
 16. A szavatoló tőke jogszabálynak megfelelő kiszámítása érdekében a szavatoló tőkéjét a következő módon korrigálja:
 - a) a valós értéken értékelt eszközökhöz/kötelezettségekhez kapcsolódó, nem realizált árfolyamnyereség és -veszteség összegének a jogszabály által előírt részét vegye figyelembe,
 - b) a várható veszteségértékek kezelését a jogszabályi előírásnak megfelelően végezze, és a kapcsolódó adatszolgáltatását – a vizsgálati megállapítások figyelembe vételével – ennek megfelelően töltsé ki,
 - c) a pénzügyi ágazatbeli szervezetekben fennálló, nem jelentős mértékű, küszöbérték alatti részesedéseit ne vonja le, hanem azokra a megfelelő hitelkockázati súlyt számolja el,
 - d) dolgozza ki az IFRS nyilvántartásaiban kimutatott halasztott adókövetelések CRR szerinti megfelelő besorolását és ezt követően a hatályos jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően végezze el a jogszabálynak megfelelő korrekciót a vizsgálati megállapítások figyelembevételével,
 - e) a konszolidációs körbe tartozó pénzügyi vállalkozásokban lévő jelentős részesedések értékét ne vonja le a szavatoló tőkéből.
 17. A 16. pontnak megfelelően elvégzett korrekciók hatásait vezesse át tőketervében.
 18. Szabályzatban rögzítse a kockázati súlyok ügyletekhez rendelésének elveit, így különösen a tőkekövetelmény kalkulációhoz kapcsolódó szegmentáció szabályait, az alkalmazott tőkekövetelmény kalkulációs módszertant, az érvényes paramétereket.
 19. A kitettségek kitettségi osztályokba sorolását a jogszabályi előírásoknak megfelelően végezze.
 20. A kockázattal súlyozott kitettségérték kiszámítását mindig az adott kitettségi osztályra vonatkozó előírások szerint végezze.
- II. Az I.6., I.7., I.14. pont vonatkozásában kötelezi a Bankot, hogy mindenkor teljes körűen teljesítse a felügyeleti hatóság határozataiban foglaltakat.
- III. Felszólítja a Bankot, hogy befektetési szolgáltatási tevékenysége során legkésőbb a határozat kézhezvételétől számított három hónapon belül és azt követően folyamatosan tartsa be az ügyfélszámlák vezetésére vonatkozó jogszabályi és belső szabályzata előírásait.

- IV. Előírja a Bank számára, hogy rendkívüli adatszolgáltatás keretében a határozat rendelkező része I.-III. pontjában foglalt felügyeleti intézkedések végrehajtásáról készített – az Igazgatóság által megtárgyalt és a Felügyelő Bizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentést, valamint az I.11. pont alapján a kockázatkezelés által készített elemzést és az I.17. pont alapján felülvizsgált tőketervét az adott pontokhoz rendelt teljesítési határidő lejártát követő két hónapon belül küldje meg az MNB részére.
- V. Kötelezi a Bankot a határozat rendelkező része
- a) I. és II. pontjában foglalt jogszabálysértések miatt 62.000.000,- Ft, azaz Hatvankétfmllió forint összegű bírság,
- b) III. pontjában feltárt jogszabálysértés miatt 6.000.000,- Ft, azaz Hatmllió forint összegű bírság azaz összességében 68.000.000,- Ft, azaz Hatvannyolcmllió forint összegű bírság megfizetésére.

Az MNB felhívja a Bank 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 további bírság kiszabását is.

Az eljárás során eljárási költség nem merült fel.

Budapest, 2016. január 07.

Dr. Windisch László s.k.
az MNB alelnöke