A Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-I-B-581/2016. számú határozata a Magyar Cetelem Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság számára átfogó csoportvizsgálat felügyeleti intézkedéssel történő lezárása és bírság kiszabása tárgyában

A **Magyar Cetelem Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (székhelye: 1062 Budapest, Teréz krt. 55-57.) (**Bank**), továbbá az összevont alapú felügyelet alá tartozó leányvállalatánál, az **ONEY Magyarország Pénzügyi Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (székhelye: 1027 Budapest, Tölgyfa utca 28.) (**Társaság**) 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 a Bankot, hogy 2017. március 31. napjáig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat.

1. A hitelkockázat-kezelés során

1.1. a jövedelemarányos törlesztőrészlet mutatóval kapcsolatban

a) belső szabályozása feleljen meg a jogszabály előírásainak,

b) mindenkor tartsa be a jogszabály által meghatározott eladósodottsági korlátot. Vizsgálja felül jelenlegi gyakorlatát és a jövedelemarányos törlesztőrészlet mutató korláttól csak a jogszabály által meghatározott feltételek mellett tekintsen el,

c) a jogszabályi előírásnak megfelelően alkalmazza a jövedelemarányos törlesztőrészlet mutatóra vonatkozó rendelkezések alóli felmentési eseteket,

d) minden esetben tartsa be belső szabályzata előírásait, adósságrendező kölcsön esetén az abban előírtak szerint győződjön meg a hitelkiváltás tényleges megtörténtéről és ennek érdekében alakítson ki folyamataiban kontrollpontokat,

1.2. vizsgálja felül adósminősítési eljárását és biztosítsa, hogy az adóstársak minősítése is minden esetben megtörténjen,

1.3. a peres ügyek utáni értékvesztés elszámolása tekintetében minden esetben a belső szabályzata szerint járjon el, tekintse át a peres hitelállományát és számolja el a szabályzata szerinti értékvesztéseket,

1.4. az átstrukturált hitelekre vonatkozó belső szabályzatában

a) határozza meg, hogy a háztartási költségvetés számítás eredményeként adódó kötelező fennmaradó jövedelem mekkora mértékű csökkenését tekinti olyannak, mely az adósok meglévő hiteleinek szerződésszerű visszafizetését veszélyezteti,

b) a jogszabályban előírtaknak megfelelően határozza meg az átstrukturált hitelek minősítési szabályait és azt a gyakorlatban is alkalmazza.

2. A működési kockázat tőkekövetelményének számítása során

2.1. a fejlett mérési módszerek minőségi követelményei teljesítése érdekében

a) gondoskodjon arról, hogy helyi szinten is rendelkezzen a tőkekövetelmény számítására alkalmazott modell kapcsán megfelelő tartalmi részletességgel bíró dokumentációval és biztosítsa, hogy a tőkekövetelmény számítás folyamatát, illetve az azzal kapcsolatos esetleges módszertani változásokat legalább egy szakértő helyi szinten is ismerje és kövesse nyomon, továbbá rendelkezzen a modell belső és/vagy külső rendszeres felülvizsgálatának (validáció) dokumentációjával,

b) rögzítse szabályzataiban a KRI mutatók relevanciájának éves, valamint a KRI mutatók küszöbértékeinek legalább két éves rendszeres felülvizsgálatának szükségességét és a gyakorlatban is végezze el a felülvizsgálatokat,

2.2. a fejlett mérési módszerek mennyiségi követelményei teljesítése érdekében

a) készítsen olyan dokumentációt, mely bemutatja, hogy amennyiben a hitelkockázathoz kapcsolódó működési kockázati veszteségesemények kiszűrésre kerülnek az AMA modell alól, úgy azok milyen módon kerülnek figyelembe vételre a hitelkockázati tőkekövetelmény számítása során,

b) biztosítsa az IT rekonsziliációs folyamat megfelelő véghezvitelét, ennek megfelelően módosítsa a szabályozását és a gyakorlatát,
c) biztosítsa a tőkekövetelmény számítására alkalmazott belső modell inputját szolgáló szcenáriók becsült paramétereinek határidőre történő felülvizsgálatát és ennek megfelelően módosítsa a szabályozását és a gyakorlatát.

3. A számvitel területén a megállapításban foglaltaknak megfelelően
   a) egészítse ki Számlarendjét a 0. Nyilvántartási számlák számlaosztály tekintetében,
   b) módosítsa Számviteli politikáját a függő kamatok elszámolása tekintetében.
4. Az informatikai biztonság tekintetében

   4.1 az informatikai dokumentáció területén
   a) határozza meg a munkakörök betöltéséhez szükséges IT ismereteket, rendszeresen vizsgálja felül és teljes körűen mutassa be azokat szabályzatában, továbbá aktualizálja az IT munkatársak nyilvántartását az érvényes szervezeti struktúrának megfelelően,
   b) az adatgazda és a rendszergazda kijelölését tartalmazó dokumentumokban egyértelműen határozza meg a felelősségeket, valamint a munkaköri leírásokban kövesse az IT szervezeti változásokat,

   4.2 mindenkor biztosítsa az informatikai rendszer legfontosabb elemeinek egyértelmű és visszakereshető azonosítását,

   4.3 az informatikai rendszer védelme érdekében
   a) az illetéktelen hozzáférés kockázatának csökkentése érdekében biztosítsa a tesztkörnyezetben szereplő ügyféladatok anonimizálását,
   b) végezze el a már nem támogatott operációs rendszerek mielőbbi cseréjét, továbbá pontosítsa az eltérő nyilvántartásait és teljes körűen valósítsa meg a rosszindulatú programok elleni, rendszerkockázatokkal arányos védelmét,

   4.4 a jogosultságokra vonatkozó nyilvántartás tekintetében biztosítsa rendszereiben a szabályozott, ellenőrizhető és rendszeresen ellenőrzött felhasználói adminisztrációt (hozzáférési szintek, egyedi jogosultságok, engedélyezésük, felelősségi körök, hozzáférés naplózás, rendkívüli események),

   4.5 a belső ellenőrzéssel kapcsolatos hiányosságok kiküszöbölése érdekében
   a) mindenkor feleljen meg a vonatkozó jogszabályi előírásoknak és teljes körű, adatközpont szintű helyreállítási teszt végrehajtásával rendszeresen, de legalább évente egyszer bizonyítsa az üzletmenet folytonosságát érintő rendkívüli helyzetek eredményes kezelésére való képességét,
   b) belső ellenőrzése évenként vizsgálja felül a kiszervezett tevékenységek szerződésben foglaltaknak megfelelő végzését.
5. A tőkeszámítás során

   5.1. az összevont felügyeleti körbe tartozó leányvállalatában fennálló jelentős részesedéseit ne vonja le a szavatoló tőkéből, hanem arra az általános szabályok szerinti hitelezési tőkekövetelményt számszerűsítsen,

   5.2. a nem hitelviszonyt megtestesítő kitettségeit részvényjellegű kitettségként kezelje 100%-os kockázati súllyal,

   5.3. tőketervét mindenkor a hatályos jogszabályok figyelembe vételével állítsa össze, számoljon a tőkefenntartási puffer tőkeigényével is,

   5.4. a mérlegen belüli állomány kitettség értékét a jogszabály előírása szerint, az értékvesztés elszámolása előtti bruttó könyv szerinti értékében határozza meg, ennek megfelelően módosítsa a szabályozását és a gyakorlatát,

   5.5. teremtse meg a konzisztenciát a tőkekövetelményre vonatkozó adatszolgáltatási táblák és a hitelkockázati analitika mérlegen kívüli állományai között és ennek folyamatos fenntartása érdekében erősítse meg az adatszolgáltatási táblák kitöltési folyamatába épített kontrollfunkciókat,

   5.6. a becslési követelményeknek való megfelelés érdekében
   a) gondoskodjon arról, hogy az LGD-becslése és
   b) a hitel-egyenértékesítési tényezőre adott becslése
   mindenkor a gazdasági dekonjunktúrának megfelelő veszteségrátákat tükrözze, ennek megfelelően módosítsa a szabályozását és gyakorlatát,
   c) a poolokhoz rendelt PD-értékeket az éves nemteljesítési ráták hosszú távon számolt átlagából becsülje, attól csak abban az esetben térjen el, ha kielégítően bemutatta az MNB számára, hogy a régebbi tapasztalat figyelmen kívül hagyása a kölcsönnyújtási szabályok és egyéb

releváns jellemzők alapvető megváltozása miatt indokolható, ennek megfelelően módosítsa a szabályozását és gyakorlatát,

d) a PD-becslés során vegye figyelembe a kitettség nagyságát, mint a PD-t meghatározó releváns kockázati faktort és ennek megfelelően módosítsa a szabályozását és gyakorlatát,

5.7. rendszeresen validálja és vizsgálja felül minősítő rendszereit és paraméterbecslését, alakítson ki szabályzatot, amiben határozza meg a felelősöket, a felülvizsgálat módszertanát, szempontrendszerét, visszacsatolásait, jelentését és ennek megfelelően módosítsa jelenlegi gyakorlatát,

5.8. az IRB módszer belső irányításra vonatkozó követelményei teljesítése érdekében

a) a hitelkockázat-profil belső minősítésen alapuló elemzésének vezetői adatszolgáltatását úgy alakítsa ki, hogy az tartalmazza a jogszabály által előírt elemeket, dolgozzon ki a beszámolás rendjéről és tartalmáról szóló belső szabályzatot,

b) a hitelkockázati kontroll terület töltse be a jogszabály által előírt funkciókat, aktívan működjön közre a modellek folyamatos felülvigyázásában, módosításában, a Bank ennek megfelelően módosítsa a szabályozását (beleértve a szervezeti és működési szabályzatát is) és gyakorlatát,

c) a belső ellenőrzés az IRB jogszabályi követelményeinek való megfelelést évenként ellenőrizze, ennek érdekében biztosítsa ezen ellenőrzés éves munkarendbe történő felvételét a belső ellenőrzés feladatait meghatározó szabályzat módosításával,

5.9. a lakossággal szembeni kitettségekre vonatkozó kockázattal súlyozott kitettségértékek megfelelő számítása érdekében rendszeresen vizsgálja felül a jogszabály által előírt korrelációs érték használatát az alacsony PD-sávokban,

5.10. alakítsa ki a nemteljesítő kitettségek várható veszteségére vonatkozó legjobb becslést, mely az aktuális gazdasági helyzetet és a kitettség állapotát is figyelembe veszi és ennek megfelelően módosítsa a belső szabályozását és gyakorlatát.

6. Adatszolgáltatását a jogszabályi előírásoknak megfelelően teljesítse, mindenkor biztosítsa az adatszolgáltatási táblák közötti összhangot és ezen kötelezettségei folyamatos teljesítése érdekében erősítse az adatszolgáltatási táblák kitöltési folyamatába épített kontrollfunkciókat.

II. Előírom a Bank számára, hogy rendkívüli adatszolgáltatás keretében a határozat rendelkező része I. pontjában foglalt felügyeleti intézkedések végrehajtásáról készített – az Igazgatóság által megtárgyalt és a Felügyelő Bizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentést 2017. május 31. napjáig küldje meg az MNB részére.

III. Kötelezem a Bankot a határozat I. pontjában felsorolt jogszabálysértések miatt 14 500 000,- Ft, azaz Tizennégymillió-ötszázezer 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. december 13.

Dr. Kandrács Csaba s.k.,
az MNB ügyvezető igazgatója