

A Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-I-B-111/2018. számú határozata Kinizsi Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság lefolytatott ellenőrzési eljárás felügyeleti intézkedés alkalmazásával és bírsággal történő lezárásáról

A Kinizsi Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál (székhely: 8200 Veszprém, Óváros tér 22.) (Bank) lefolytatott célvizsgálat során a Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 9.) (MNB) a következő

h a t á r o z a t o t

hozza.

I. Az MNB kötelezi a Bankot, hogy az alábbi felügyeleti intézkedéseknek tegyen eleget a határozat kézhezvételétől kezdődően de legkésőbb az egyes pontokban/alpontokban foglalt határidőre, valamint azt követően rendszeresen, illetőleg folyamatosan:

I.1. A vállalatirányítás területén

I.1.1. 2018. június 30. napjáig módosítsa részvénytörvényének tartalmát a jogszabályi előírások maradéktalan betartása érdekében, illetve a részvénytörvény megfelelő vezetése érdekében módosítsa eljárásait, továbbá erősítse meg a folyamatba épített kontrollokat.

I.1.2. A részvénytörvényben történő valós adatok szerepeltetése, valamint a vonatkozó jogszabályi előírás betartása érdekében 2018. június 30. napjáig úgy módosítsa adminisztratív eljárásait, mellyel biztosítja, hogy a Bank legalább 5 %-os tulajdonosi részarányával rendelkező tulajdonosai eleget tudjanak tenni a jogszabály által előírt közvetett tulajdoni hányadukban történő változás bejelentési kötelezettségüknek.

I.1.3. A határozat kézhezvétele után 30 napon belül tegye meg a szükséges intézkedéseket annak érdekében, hogy megfeleljen a felügyelő bizottság működésére vonatkozó jogszabályi előírásoknak, valamint az Alapszabályban foglaltaknak, e kötelezettsége teljesítéseként a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete hozzájárulásával rendelkező jelölt engedélyezésére vonatkozó kérelmet terjesszen elő a felügyelő bizottság elnöki státuszának betöltésére vonatkozóan.

I.1.4. A jogszabályi előírások betartása érdekében legkésőbb 2018. június 30. napjáig vizsgálja felül a Szervezeti Működési Szabályzatának, valamint a munkaköri leírásainak tartalmát, a felelősségi- és feladatköröket megfelelő módon határolja el egymástól és azokat a felelős személyekhez egyértelműen rendelje hozzá, továbbá Szervezeti Működési Szabályzatában valamennyi, a gyakorlatban működő szervezeti egységét tüntesse fel.

I.1.5. Legkésőbb 2018. június 30. napjáig dolgozzon ki olyan eljárást, amely biztosítja a belső szabályzatainak rendszeres dokumentált felülvizsgálatát, a szabályzatok, átlátható naprakész módon történő nyilvántartását, továbbá végezze el valamennyi szabályzatának általános felülvizsgálatát.

I.1.6. Legkésőbb 2018. június 30. napjáig úgy módosítsa belső eljárásait, hogy a javadalmazási politika elfogadására vonatkozó jogszabályi előírásokat mindenkor betartsa. Dolgozzon ki továbbá olyan eljárást, ami biztosítja a Bank jogszabályi határidőknek való mindenkor megfelelőését, valamint ezek ellenőrzésére alakítson ki kontrollpontokat.

I. 1.7. A határozat kézhezvételétől kezdődően a javadalmazásra vonatkozó jogszabályi előírások betartása érdekében készíttessen évente független szakértői véleményt a teljesítménymutató adott évre vonatkozó értékének megfelelőségéről.

I.1.8. Legkésőbb 2018. június 30. napjáig a jogszabályi előírás betartása érdekében módosítsa a kockázatkezelési tevékenységére vonatkozó belső eljárásait, valamint erősítse meg a folyamatba épített kontrollokat, ennek érdekében:

- a) alakítson ki olyan kockázati kontroll funkciót, mely maradéktalanul biztosítja a kockázatkezelési terület többi szervezeti egységtől való függetlenségét,
- b) a kockázatkezelési területhez kapcsolódó feladat és hatásköröket vizsgálja felül és egyértelműen rendelje hozzá a felelős személyekhez,
- c) teremtsen meg a kockázatkezeléssel kapcsolatos belső szabályzatai közötti összhangot,
- d) a kockázatkezeléssel kapcsolatos jelentési kötelezettséget megfelelő színvonalon és gyakorisággal végezze.

I.1.9. Legkésőbb 2018. június 30. napjáig dolgozzon ki olyan eljárást, ami maradéktalanul biztosítja az összeférhetetlenséggel kapcsolatos jogszabályi, valamint a vonatkozó belső szabályozás szerinti előírások betartását, továbbá erősítse meg compliance tevékenységét, ennek érdekében:

- a) vizsgálja felül és dolgozza át az összeférhetetlenségre vonatkozó szabályozását, a feltárt hiányosságokat maradéktalanul szüntesse meg,
- b) szabályozását és nyilvántartását úgy alakítsa ki, hogy az alkalmas legyen az összeférhetetlenség megelőzésére, valamint az összeférhetetlenségre vonatkozó jogszabályi rendelkezések betartására.

I.1.10. Legkésőbb 2018. június 30. napjáig alakítsa ki és folyamatosan működtesse a jogszabályi elvárásoknak megfelelően a jogsértések bejelentését elősegítő független, önálló jelentési csatornáját.

I.2. A hitelkockázat kezelése területén

I.2.1. Legkésőbb 2018. június 30. napjáig dolgozzon ki olyan eljárást, amely biztosítja a hitel kockázatkezelésre vonatkozó belső szabályzatainak rendszeres felülvizsgálatát és a jogszabályi változások folyamatos, rövid időn belül történő átvezetését ennek érdekében:

- a) a vonatkozó jogszabályi előírásnak megfelelően határozza meg és alkalmazza az eszközminősítési besorolási kategóriákkal kapcsolatos belső, konzisztens alkalmazást biztosító eljárási szabályait,
- b) aktualizálja a vonatkozó jogszabályi előírásokkal összhangban a belső hitelekre vonatkozó szabályozását,
- c) tegyen intézkedést annak érdekében, hogy a problémás ügyleteinek kezelésével kapcsolatos szabályozás rendelkezésre álljon,
- d) a szabályzatok között teremtsen meg a konzisztenciát.

I.2.2. A jogszabályi előírások betartása érdekében legkésőbb 2018. június 30. napjáig vizsgálja felül a kockázat-vállalásra vonatkozó hatás- és felelősségi körökre vonatkozó szabályozását, ennek érdekében:

- a) Az egyes szervezeti egységekhez tartozó feladatokat, felelősségi köröket az aktuális szervezeti felépítésnek megfelelően határozza meg, a döntéshozó személyeket a hitelkockázatok, és a követelés fejében átvett eszközök értékesítésére vonatkozóan a kompetencia rendjében nevesítse, a döntési szinteket pontosan rögzítse,
- b) Szervezeti és Működési Szabályzatában egyértelműen rögzítse, hogy a követelés fejében átvett eszközök értékesítése mely szervezeti egység feladata, a jelenlegi egymásnak ellentmondó szabályozást szüntesse meg,
- c) határozza meg, hogy a szervezetén belül mit tekint Ügyvezető testületnek, az Ügyvezető testület működését, felépítését, felelősségi körét és feladatait határozza meg, és a Szervezeti és Működési Szabályzatában is jelenítse meg,
- d) szabályzatai között teremtsen meg a folyamatos összhangot.

I.2.3. A halasztott módon történő eszköz- és követelés értékesítésre, továbbá a befektetések értékesítésére vonatkozó jogszabályi előírásoknak való megfelelés érdekében legkésőbb 2018. június 30. napjáig megfelelő kontrollpontok beépítése mellett:

- a) alakítson ki olyan folyamatokat, amelyek a bank belső szabályzatai, valamint az integrációs szabályzatok alapján biztosítják az előírt döntéshozatali folyamatok betartását,
- b) intézkedjen arról, hogy a döntései alapjául szolgáló kockázat-feltárások megfelelően dokumentálásra kerüljenek,
- c) alakítsa ki és szabályozza le az eszköz értékesítésre vonatkozó döntéseinek folyamatát.

I.2.4. A Bank a jogszabályi előírások maradéktalan betartása érdekében legkésőbb 2018. június 30. napjáig egészítse ki az ügyfélcsoport képzésre vonatkozó szabályozását a keresztkapcsolatok feltárásának, dokumentálásának és kezelésének részletes szabályaival.

I.2.5. Legkésőbb 2018. június 30. napjáig tegye meg a szükséges intézkedést annak érdekében, hogy az általa elfogadott értékecsllők listája tartalmazzon ingóságok értékecsllését végző vagyoneértékeltőt. Dolgozzon ki továbbá eljárást az értékecsllők felvételére, a kapcsolódó oktatásra, valamint tevékenységük kontrollálására.

I.2.6. Legkésőbb 2018. június 30. napjáig módosítsa eljárást annak érdekében, hogy a problémássá váló követeléseit hatékony módon kezelje, valamint behajtsa, ennek érdekében belső szabályzatában egyértelműen rögzítse:

- a) hogy a még nem felmondott, de speciális ügykezelést igénylő ügyletek mely kritériumok bekövetkezése esetén kerülnek átadásra a workout terület részére,
- b) az ügyletek workout területe részére történő átadásának, illetve a workout terület kezeléséből történő kikerülés folyamatát,
- d) hogy egy ügyfélcsoport egyik tagjának workout kezelésbe kerülésével az ügyfélcsoport minden tagja kerüljön átadásra,
- c) az ügyletek workout kezelésbe történő átadásának folyamataiba építsen be kontrollpontokat,

ezt követően vizsgálja felül portfólióját annak érdekében, hogy a belső szabályozásának megfelelően a speciális ügykezelést igénylő ügyleteknél az egyedi, workout kezelést biztosítsa.

I.2.7. Legkésőbb 2018. június 30. napjáig határozza meg azt a kritériumrendszert, mely alapján portfóliójának ügyletminősítése a vonatkozó jogszabály előírások szerinti kategóriáknak megfeleltethető, rendszeresen végezze el kitettségeinek besorolását a vonatkozó jogszabály szerint meghatározott kategóriákba.

I.3. Az adatszolgáltatás szabályozása, paraméterezése, összeállítása területén

I.3.1. A Bank legkésőbb 2018. június 30. napjáig módosítsa az adatszolgáltatásra vonatkozó eljárás rendjét, valamint gyakorlatát annak érdekében, hogy az adatszolgáltatásra vonatkozó belső szabályozása rendszeres időközönként felülvizsgálatra kerüljön. Adatszolgáltatási szabályzatát a feltárt hiányosságok megszüntetése érdekében vizsgálja felül, illetve a jogszabályi előírásoknak megfelelően módosítsa.

I.3.2. A Bank legkésőbb 2018. december 31. napjáig az adatszolgáltatás megbízható működtetése érdekében a szükséges informatikai háttérrel alakítsa ki és működtesse minden adatszolgáltatási tábla vonatkozásában, valamint dolgozza ki az ehhez szükséges folyamatokat, illetve a folyamatokba épített kontrollpontokat.

I.3.3. A Bank legkésőbb 2018. április 30. napjáig módosítsa folyamatait annak érdekében, hogy minden esetben a hatályos jogszabályi előírások szerint teljesítse az adatszolgáltatási kötelezettségét, ennek érdekében az analitikák és az adatszolgáltatás közötti eltéréseket szüntesse meg és erősítse meg az adatszolgáltatási táblák kitöltési folyamatába épített kontroll funkciókat.

I.4. Az informatikai biztonság tekintetében

I.4.1. A Bank legkésőbb 2018. június 30. napjáig alakítson ki olyan folyamatot, mellyel biztosítani képes, hogy a Bank részére informatikai szolgáltatást nyújtó azon szolgáltatók vonatkozásában, akik ügyfél adatokhoz vagy

bank-, illetve értékpapírtitoknak minősülő adatokhoz férnek hozzá, alkalmazza a kiszervezésre vonatkozó jogszabályi előírásokat.

I.4.2. Legkésőbb 2018. június 30. napjáig:

- a) végezzen üzleti-hatáselemzést,
- b) a mentési eljárások és a szalagos mentések gyakoriságának felülvizsgálatával mérsékelje az adatvesztés lehetőségét, illetve a jogszabályban előírt adatkezelések esetén szüntesse meg azt,
- c) következetesen határozza meg a MoonSol rendszer helyreállítási idejét,
- d) intézkedjen a saját és a részére informatikai szolgáltatást végző szolgáltató másodlagos géptermeinek rendszeres katasztrófa-helyreállítási teszteléséről és dokumentálja azokat; továbbá e követelményeket vezesse át a szolgáltatókkal kötött szerződéseiben.

I.4.3. Legkésőbb 2018. június 30. napjáig alakítsa ki és azt követően is folyamatosan tartsa fenn géptermeinek kockázatokkal arányos biztonságos fizikai környezetét, intézkedjen a kritikus üzleti folyamatait támogató informatikai eszközei redundanciájának kialakításáról, valamint a géptermi eszközei nyilvántartásának naprakészen tartásáról.

II. Az MNB előírja 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 a határozat:

- a) I.1.3. pontja vonatkozásban 2018. április 30. napjáig,
- b) I.1.1., I.1.2. I.1.4. I.1.5., I.1.6., I.1.8., I.1.9., I.1.10., I.2.1. I.2.2., I.2.3., I.2.4., I.2.5., I.2.6., I.2.7., I.3.1., I.4.1., I.4.2., és I.4.3. pontjai vonatkozásban 2018. augusztus 31. napjáig,
- c) I.3.3. pontja vonatkozásban 2018. június 30. napjáig,
- d) I.3.2. pontja vonatkozásban 2019. február 28. napjáig küldje meg az MNB részére.

III. Az MNB a határozat rendelkező része I. pontjában foglalt intézkedések alapjául szolgáló jogszabálysértésekre – kivéve, az I.1.1. pontot – tekintettel 14.500.000, -Ft azaz tizennégymillió-ötszázezer forint összegű bírság megfizetésére kötelezi a Bankot.

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, 2018. március 14.

A Pénzügyi Stabilitási Tanács, mint a hatáskör gyakorlója

Dr. Kandrács Csaba

ügyvezető igazgató, kiadmányozó helyett, Nagy Koppány igazgató s.k.