

A Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-I-B-124/2018. számú határozata a CIB Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság számára ellenőrzési eljárás felügyeleti intézkedés és bírság alkalmazásával történő lezárásáról

A CIB Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál, (székhely: 1027 Budapest, Medve u. 4-14.) **(Bank)** továbbá az összevont alapú felügyelet alá tartozó leányvállalatainál, azaz a **CIB Lízing Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál**, a **CIB Faktor Pénzügyi Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál**, a **CIB Ingatlanlízing Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál**, valamint a **Recovery Ingatlanhasznosító és Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** lefolytatott utóvizsgálat során a Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 9., telephelye: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.) **(MNB)** a következő

h a t á r o z a t o t

hozza.

I. Kötelezi a Bankot, hogy mindenkor teljes körűen teljesítse a felügyeleti hatóság határozatában foglaltakat és a jelen határozat I.1 pontja tekintetében 2018. szeptember 30. napjáig, az I.2.-I.4 pontok tekintetében pedig 2018. június 30. napjáig, továbbá azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat.

1. Az informatikai biztonság tekintetében ismételten kötelezi a Bankot, hogy a tesztkörnyezet alkalmazása során teljes körűen feleljen meg a jogszabályban foglaltaknak és mindenkor gondoskodjon a tesztelési környezetek biztonságos elkülönítéséről.
2. A hitelkockázat kezelése során feleljen meg az ügyfél- és partnerminősítésre vonatkozó jogszabályi elvárásoknak és alaprendszereiben visszakereshető módon rögzítse az legutóbb elvégzett ügyfélminősítés felülvizsgálat időpontját.
3. A tőkekövetelmény számítás során
 - a) a jogszabályi előírással összhangban határozza meg a nemteljesítő kitettség állományát, továbbá
 - b) központi ügyfélnyilvántartásában szüntesse meg a duplikációkat, ezáltal biztosítva a jogszabálynak megfelelő kockázati súlyok kitettségekhez történő rendelését.
4. Tegye hatékonyabbá belső ellenőrzési rendszerének működését és biztosítsa a szükséges intézkedéseket a lejárt feladatok számarányának csökkentése érdekében.

II. Rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírja a Bank számára, hogy a jelen határozat I. pontjában foglalt teljesítésének ellenőrzéséről készített – az igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelő bizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentést a határozat I.1 pontja tekintetében 2018. október 31. napjáig, az I.2.-I.4 pontok tekintetében pedig 2018. július 31. napjáig küldje meg az MNB részére.

III. Kötelezi a Bankot a határozat I. pontjában foglalt kötelezések alapjául szolgáló jogszabálysértések miatt 11.600.000,- Ft, azaz Tizenegymillió hatszázezer 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, 2018. április 16.

A Pénzügyi Stabilitási Tanács, mint a hatáskör gyakorlója
Dr. Windisch László s.k.
alelnök, kiadmányozó

