

A Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-I-B-131/2018. számú határozata a MagNet Magyar Községi Bank Zrt. számára átfogó vizsgálat felügleleti intézkedéssel történő lezárása és bírság kiszabása tárgyában

A **MagNet Magyar Községi Bank Zrt.-nél** (székhelye: 1062 Budapest, Andrássy út 98.) (**Bank**) lefolytatott átfogó vizsgálat során a Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 9., telephely: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.) (**MNB**) a következő

h a t á r o z a t o t

hozza.

- I. Az MNB kötelezi a Bankot, hogy – a jogszabályi előírásoknak való megfelelés érdekében – a teljesítményjavaldalmazás megállapításakor legalább három év teljesítménymutatóit vegye figyelembe.
- II. Az MNB kötelezi a Bankot, hogy a hitelkockázat kezelése területén 2018. szeptember 30. napjáig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat:
 1. a kockázatvállalások megfelelő szabályozottsága érdekében
 - a) alakítson ki olyan egységes és átfogó belső szabályzatot, illetőleg eljárásrendet, amely kellő részletességgel szabályozza a követelésértékesítés folyamatát, és egyértelműen rendezi – többek között – az egyedi és csomagos követelésvásárlásokat, a követelésvásárlók ellenőrzését és az üzletszerűség vizsgálatát érintő kérdéseket;
 - b) gondoskodjon a szabályzatai határidőben történő, a hatályos jogszabályi előírásokkal összhangban lévő aktualizálásáról, a Vizsgálat megállapításainak figyelembe vételével egészítse ki belső szabályozási eszközeit, továbbá építsen ki olyan kontrollpontokat, amelyek biztosítják a belső szabályzati eszközök felülvizsgálatát, aktualizálását és összhangját a jogszabályi előírásokkal;
 2. biztosítsa a jogszabályi előírásoknak megfelelő eljárást a kockázatvállalásra vonatkozó döntések tekintetében, e körben
 - a) kockázatkezelési folyamatait és a kapcsolódó belső szabályozást oly módon alakítsa ki, hogy a döntéshozókészítés során minden kockázati tényező teljes körűen, dokumentáltan kerüljön feltárására és kifejtésre, valamint a döntéshozatal során figyelembe vételre, a jogszabályi előírásoknak megfelelő eljárás érdekében erősítse meg a döntéshozatal folyamatába épített kontrolljait;
 - b) a kockázatok mérséklése céljából alakítson ki és alkalmazzon olyan ügyfél, illetve ügyfélcsoport szinten értelmezhető minősítési- és limitrendszert, amely a kockázatok teljeskörű értékelését követően meghatározza az ügyfelekkel/ügyfélcsoportokkal szemben vállalható kockázat maximális mértékét, ennek érdekében építsen be kontrollpontokat a döntéshozókészítés folyamatába;
 - c) a Vizsgálat megállapításainak figyelembe vételével dolgozza ki az ügyfélcsoport képzés módszertanát és szabályzatát oly módon, hogy abban térjen ki az ügyfél gazdasági függőségeire, keresztkapcsolataira vonatkozó szabályokra, az előírások betartása érdekében erősítse meg a folyamatba kontrollpontjait;
 3. készítse el az értékebeclők és értékebeclések minősítésére, folyamatos felülvizsgálatára vonatkozó belső szabályzatát, amelyben teljes körűen rögzíti az értékebeclések validálásának folyamatát, a minősítés során az értékebeclőkkel szemben alkalmazott esetleges szankciókat, emellett a jogszabályi előírások betartása érdekében rendszeresen – lehetőség szerint évente egyszer – végezze el az értékebeclők minősítését, továbbá alakítson ki kontrollpontokat annak érdekében, hogy ne lehessen olyan értékebeclőt ismételtlen igénybe venni, akivel szemben korábban súlyos minőségi kifogások merültek fel;
 4. az ingatlan-fedezetek értékének megállapítása során mindenkor tartsa be a jogszabályi és belső szabályzati rendelkezéseket, e tekintetben erősítse meg a fedezetértékelés folyamatába épített kontrollokat, a Vizsgálat során feltártakat figyelembe véve vizsgálja felül a jelen határozat indokolásának II.4. pontjával érintett ügylet fedezetéül szolgáló ingatlan értékét, és szükség esetén pótlólagos fedezet bevonásával gondoskodjon a fedezettség megfelelő szintjének helyreállításáról;

5. az általa megbízott függő ügynököket a jogszabályban előírt módon és gyakorisággal jelentse be az MNB részére;
 6. dolgozzon ki és alkalmazzon olyan folyamatokat és kontrollokat a fedezetek értékének monitorozására és rögzítésére, amelyek biztosítják a fedezetek aktuális értékének rendelkezésre állását a számlavezető rendszerben;
 7. dolgozzon ki olyan hatékony és rendszeres monitoring és jelentési rendszert, melyben a cégjegyzékben feltüntetett információk közvetlenül felhasználásra kerülnek, e tekintetben gondoskodjon a szükséges intézkedések megtételéről minden olyan esetben, amikor ezen információk negatívan befolyásolják az ügyféllel összefüggésben felmerülő kockázatokat, ennek megvalósulása érdekében építsen be kontrollpontokat a rendszeres monitoring tevékenység folyamatába;
 8. a jogszabályban előírt gyakorisággal – azaz legalább évente egyszer – tegyen eleget az ügyfélminősítés felülvizsgálati kötelezettségének, a felülvizsgálat hiánytalan elvégzése érdekében vezessen be megfelelő kontrollpontokat;
 9. mindenkor maradéktalanul tartsa be a jogszabályban foglaltakat, továbbá vizsgálja felül a megállapítással érintett átstrukturált ügyleteket, és amennyiben szükséges gondoskodjon a minősítések javításáról, és rendszeres ellenőrzéséről;
 10. a követeléskezeléssel kapcsolatos belső szabályozását egészítse ki a követelésvásárló személyének ellenőrzéséhez fűződő elvárásokkal, továbbá biztosítsa, hogy az ellenőrzés eredményeképpen feltárt, a követelésvásárlók személyével összefüggő információk minden esetben a döntést előkészítő előterjesztésekben is feltüntetésre kerüljenek, emellett gondoskodjon arról, hogy a követelések eladására minden esetben a jogszabályi előírásokkal összhangban kerüljön sor;
 11. vizsgálja felül és dolgozza át az értékvesztés és céltartalék módszertanát, e körben egyértelműen rögzítse és szabályozza azon ügyfelek körét, akik esetében a szabályzattól eltérően jár el. A Jelentés 4. számú mellékletében megtalálható egyedi, valamint az 5. számú melléklet szerint a csoportos értékvesztés alá eső ügyleteknél a Vizsgálat megállapításainak figyelembe vételével és az aktuális adatok, információk birtokában számolja el a szükséges mértékű értékvesztést;
 12. a vállalati és háztartási szektorra vonatkozó meglévő és új finanszírozott hitelek megfelelő leválogatásával biztosítsa, hogy a jövedelemarányos törlesztőrészlettel összefüggő adatok a jogszabályban és a kitöltési útmutatóban foglaltaknak megfelelően szerepeljenek a felügyeleti jelentésben.
- III. Az MNB kötelezi a Bankot, hogy legkésőbb 2018. szeptember 30. napjáig vizsgálja felül a Számlarendjét, azt egészítse ki a határozat indokolásában megjelölt számlaösszefüggések tekintetében és tüntessen fel benne minden, a számlatükörben megjelölt főkönyvi számlát.
- IV. Az MNB kötelezi a Bankot, hogy az adatszolgáltatás jogszabályi megfelelése érdekében biztosítsa az alábbiakat:
1. a jelentésszolgálat megbízható teljesítése érdekében 2018. szeptember 30. napjáig vizsgálja felül és korrigálja az adatszolgáltatást támogató informatikai rendszerét, e mellett dokumentált formában erősítse a preventív és detektív kontrollokat a folyamatban;
 2. az adatszolgáltatási táblákat a kitöltési útmutatónak megfelelően, pontosan töltsse ki, valamint fordítson kiemelt figyelmet az adatszolgáltatás, a főkönyv és az analitika közti egyezőségre, ennek érdekében 2018. szeptember 30. napjáig erősítse a folyamatba épített kontrollokat.
- V. Az MNB kötelezi a Bankot, hogy 2018. szeptember 30. napjáig alakítson ki olyan folyamatba épített kontrollpontokat, amelyek biztosítják, hogy a kockázati kitettségérték meghatározására vonatkozó előírásokat a Bank betartja, továbbá a nem minősített intézménnyel szemben három hónapot meghaladó lejáratú kitettségeket 100%-kal súlyozza.
- VI. Az informatikai rendszere védelmére vonatkozó jogszabályi előírások betartásával összefüggésben az MNB kötelezi Bankot, hogy
1. 2018. szeptember 30. napjáig alakítsa ki az adatvagyon elemek nyilvántartását és végezze el az adatok szabályzat szerinti, dokumentált besorolását;
 2. mindenkor fordítson kiemelt figyelmet arra, hogy belső szabályozási eszközeiben rögzítésre kerüljenek a jogszabály szerint elvárt tartalmi elemek.

- VII. Az MNB kötelezi a Bankot, hogy a Konszolidált Biztosított Betétes nyilvántartást az előírásoknak megfelelően vezesse, a hiányzó adatokat 2018. szeptember 30. napjáig pótolja, valamint erősítse meg a nyilvántartásvezetéshez kapcsolódó kontrollokat.
- VIII. Az MNB felhívja a Bankot, hogy a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzésére és megakadályozására irányuló tevékenysége során a VIII.1-4. pontokban foglalt intézkedéseket 2018. szeptember 30. napjáig, míg a VIII.5. pontban foglalt intézkedést 2019. június 26. napjáig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiak szerint:
1. a Vizsgálat megállapításainak figyelembe vételével módosítsa belső szabályzatait, továbbá fordítson kiemelt figyelmet arra, hogy belső szabályozó eszközei összhangban legyenek a jogszabályi előírásokkal;
 2. mindenkor tegyen eleget az egyenlegközlő értesítésre vonatkozó – a hatályos jogszabályokban előírt – kötelezettségeinek, és ennek érdekében építsen ki kontrollpontokat;
 3. a szankciós szűrés gyakorlata során a jövőben mindenkor maradéktalanul feleljen meg a vonatkozó jogszabályi előírásoknak, és mind a meglévő, mind az új ügyfelei és azok tényleges tulajdonosai vonatkozásában mindenkor teljes körűen hajtsa végre azokat a szűrés feladatokat, amelyek biztosítják a szankciós listák alapján történő bejelentési kötelezettség maradéktalan végrehajtását, ennek érdekében építsen ki kontrollpontokat és gondoskodjon a folyamatok megfelelő informatikai támogatottságáról;
 4. a pénzmosás megelőzésével összefüggő adatszolgáltatási kötelezettségét illetően alakítsa ki a szükséges folyamatokat, erősítse meg a folyamatba épített ellenőrzések hatékonyságát, továbbá biztosítsa az indokolásban megjelölt adatszolgáltatási táblák tartalmi követelményeit meghatározó rendelkezések maradéktalan érvényesülését;
 5. az ügyféldossziék felülvizsgálata alapján intézkedjen a hiányzó vagy nem megfelelő tartalmú tényleges tulajdonosi nyilatkozatok, illetve azonosítási dokumentumok beszerzéséről, a mindenkori jogszabályi megfelelés érdekében továbbá alakítson ki folyamatba épített kontrollokat.
- IX. Az MNB előírja a Bank számára, hogy rendkívüli adatszolgáltatás keretében a határozat rendelkező része I.-VIII. pontjában foglalt felügyeleti intézkedések végrehajtásáról készített, az Igazgatóság által megtárgyalt és a Felügyelő Bizottság által jóváhagyott belső ellenőri jelentést az intézkedések végrehajtását alátámasztó dokumentációval együtt
1. a határozat rendelkező része I.-VII. és VIII.1.-VIII.4. pontjában foglalt intézkedések tekintetében 2018. október 31. napjáig;
 2. a határozat rendelkező része VIII.5. pontjában foglalt intézkedések tekintetében 2019. július 31. napjáig
- küldje meg az MNB részére.
- X. Az MNB kötelezi a Bankot a határozat rendelkező része
1. I., II.1.-II.11., III-VII., valamint VIII.4. pontjában foglalt jogszabálysértések miatt 42.000.000,- Ft, azaz Negyvenkétfélmillió forint összegű bírság,
 2. VIII.1.-VIII.3. pontjában foglalt jogszabálysértések miatt 5.000.000,- Ft, azaz Ötmillió forint összegű bírság,
- azaz összességében 47.000.000,- Ft, azaz Negyvenhétmillió 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. május 10.

A Pénzügyi Stabilitási Tanács, mint a hatáskör gyakorlója
Dr. Windisch László s.k.,
az MNB alelnöke, a Pénzügyi Stabilitási Tanács tagja