

A Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-I-B-166/2018. számú határozata az NHB Növekedési Hitel Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál lefolytatott ellenőrzési eljárás felügyeleti intézkedés alkalmazásával és bírsággal történő lezárásáról

Az **NHB Növekedési Hitel Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (székhelye: 1118 Budapest, Kelenhegyi út 39.) (**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 pénzügyi szolgáltatási tevékenysége végzése során a jogszabályi előírások maradéktalan betartása érdekében az alábbi felügyeleti intézkedéseknek tegyen eleget.

1. A vállalatirányítás területén a jogszabályoknak megfelelő működés biztosítása érdekében **legkésőbb 2018. december 31. napjáig** teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa a következőket: a jogszabályi előírásnak megfelelő határidőben jelentse a felügyeleti hatóságnak a kiszervezett tevékenységet végzőket, belső ellenőrzése a jogszabályi előírásnak megfelelően legalább évente egy alkalommal ellenőrizze ezeket és az előírások teljesülése érdekében erősítse meg a folyamatba épített kontrollokat, dolgozzon ki olyan eljárást, amely biztosítja az összeférhetetlenséggel kapcsolatos jogszabályi előírások maradéktalan betartását és alkalmazza azt.

2. A hitelkockázat kezelése területén **legkésőbb 2018. december 31. napjáig teljesítse, a 2.5. pontban előírt az ingatlanok újraértékelésére vonatkozó kötelezés kivételével, amelynek teljesítési határideje a határozat kézhezvételétől számított 60 nap** és azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat:

2.1. A jogszabályi előírásoknak megfelelő ügyfél- és partnerminősítés érdekében vizsgálja felül és módosítsa vonatkozó szabályzatát, hogy minden ügyfélről megalapozott és az objektív szempontok figyelembevételén alapuló ügyfélminősítés készüljön. A Bank a hitelezett ügyfélszegmensek esetében alakítson ki és alkalmazzon objektív mérőszámokon alapuló ügyfélminősítési módszertant; az ügyfélminősítési kategóriákhoz rendeljen kockázatvállalási korlátokat; valamint alakítson ki és alkalmazzon olyan ügyfél, illetve ügyfélcsoport szintű limitrendszert a koncentrációs kockázatok mérséklése céljából, amely meghatározza az ügyfelekkel/ügyfélcsoportokkal szemben vállalható kockázat maximális mértékét.

2.2. A hitelkockázatokkal kapcsolatos döntés előkészítés, döntéshozatal jogszabályi megfelelésének biztosítása érdekében vizsgálja felül hitelezési politikáját, a kockázatvállalás kereteit és szabályrendszerét a jogszabályokban foglalt prudenciális alapelveknek megfelelően, valamint teremtsen meg az összhangot kockázatvállalásra vonatkozó gyakorlata és a szabályzataiban foglaltak között. A Bank a kockázatvállalás gyakorlata során vezessen be olyan intézkedéseket, amelyekkel a kialakult koncentrációs kockázatok csökkenthetők és továbbiak kialakulása megelőzhető, ennek érdekében az ügyletek kockázatának, nagyságának megfelelő mértékben minden esetben követelje meg az önerőt és alkalmazzon további kockázat csökkentő eszközöket (pl. fedezetbevonás, garancia, kezesség,) is, az ügyleteket a kockázatok súlyához, nagyságához mérten kezelje és lássa el fedezettel. A Bank a döntéseinél az általános prudenciális követelményeket és az ügyfelekről rendelkezésre álló valamennyi információt vegye figyelembe.

A Bank teljes körűen vizsgálja felül a hitelportfólióját annak érdekében, hogy

- a) feltárja a hitelportfóliójában spekulatív ingatlan finanszírozást jelentő ügyleteket és ezeket sorolja át a kiemelkedően magas kockázatú ügyletek közé;
- b) a projekthiteleket az ügyletek valós tartalmának megfelelően azonosítsa, ezt követően vizsgálja felül a projektvállalat és a projektingatlan jövedelemtermelő képességének korrelációját, nullától eltérő jövedelemtermelő képességű projekthiteleknél ne alkalmazzon az ingatlannal fedezett ügyletrészre kedvezményes kockázati súlyt;
- c) a projekthitelekkel egészítse ki az adatszolgáltatást;
- d) ahol az eredeti szerződés módosítására a nem fizetés elkerülése érdekében azért került sor, mert az adós a visszafizetési kötelezettségének az eredeti szerződéses feltételek szerint nem tudott eleget tenni, átstrukturált ügyletként minősítse és tartsa nyilván.

- 2.3. Kockázatvállalási döntéseit a belső szabályzatait betartva hozza meg; a szabályzatoktól történt eltérést a döntéselőkészítési anyagban megfelelően indokolja és dokumentálja, valamint az ilyen esetekben keletkező magasabb hitelezési kockázatot megfelelő kockázatsökkentő eszközökkel (ingatlanfedezet mellett közokirat alkalmazása), illetve szorosabb monitoring alkalmazásával csökkentse.
- 2.4. Vizsgálja felül döntés-előkészítési, döntési és monitoring eljárásrendjét, alakítsa ki olyan kontroll pontokat, melyek biztosítják, hogy a fedezeti körben módosulás kizárólag az illetékes döntési szint jóváhagyása és a hiteladminisztrációs terület tájékoztatása mellett történjen. A Bank kísérelje figyelemmel és dokumentálja a kockázatvállalásról készült döntéseiben és a vonatkozó szerződésben előírt feltételek megvalósulását, módosulását és az előírt feltételek nem teljesülése esetén a kockázatvállalás kockázatának csökkentése érdekében dokumentáltan tegye meg a szükséges intézkedéseket.
- 2.5. Kockázatvállalásai megfelelő fedezettségének biztosítása érdekében az ügyfélminősítéshez tartozó fedezettségi elvárásait és fedezetértékelésre vonatkozó szabályait úgy alakítsa ki, hogy a kockázatvállalási döntések során csak kivételes helyzetben térhessen el azoktól. Az ingatlanfedezetek értékelésére vonatkozó jogszabályi előírások betartása érdekében csak megfelelő szakértelemmel rendelkező értékbecslőket alkalmazzon, a jogszabályban meghatározott elvek és az ingatlanértékelési szabályzatában előírtak ellenőrzése mellett magas színvonalú értékbecsléseket fogadjon be; szakmai és formai szempontok szerint vizsgálja felül az elkészített értékbecslések színvonalát. A Bank tartsa be az ingatlan értékbecslések ellenőrzési eredményének visszamérésére vonatkozó belső szabályzatának előírásait, biztosítsa az értékbecslők szakmai munkájának visszaméréséhez és a minősítésükhöz szükséges erőforrásokat, folyamatokat, kontrollokat. **A határozat kézhezvételétől számított 60 napon belül**, a vizsgálati megállapítások és a jogszabályi előírások figyelembevételével, független értékbecslővel végeztesse el a határozat indokolásában és a Jelentés Egyedi hitelügyletekhez kapcsolódó megállapítások című 3. számú mellékletben **(3. számú melléklet)** megjelölt egyes ügyletek esetében a fedezeti ingatlanok újraértékelését, és az ingatlanok újraértékelése után, a várható veszteség függvényében haladéktalanul határozza meg és képezze meg a szükséges mértékű értékvesztést, amelynek eredményéről számoljon be a felügyeleti hatóságoknak.
- 2.6. A hitelkihelyezések folyamatos monitoringjára vonatkozó jogszabályi előírásoknak való maradéktalan megfelelés érdekében tartsa be a vállalati hitelezés monitoringjára vonatkozó szabályzatában foglaltakat; végezze el a szerződéskötési feltételek teljesülésének, valamint az ügyfél jövőbeli fizetési készségének rendszeres vizsgálatát, a jogszabályban előírt gyakorisággal – azaz legalább évente egyszer – ügyfélszegmensenként tegyen eleget az ügyfélminősítés felülvizsgálati kötelezettségének, a felülvizsgálat hiánytalan elvégzése érdekében vezessen be megfelelő kontrollpontokat. Erősítse meg a korai figyelmeztető jelek azonosításának folyamatát, az azonosításról és az elvégzett feladatokról vezessen nyomon követhető nyilvántartást, a korai figyelmeztető jelek riportját tegye a negyedéves VIR részévé, a Jelentés 2. számú mellékletében szoros monitoring követelménnyel jelölt ügyletek állapotáról számoljon be a felügyeleti hatóság részére. A fedezetek rögzítésének teljes körűsége érdekében biztosítsa a fedezetrögzítési folyamatok hiánytalan megvalósulását és építsen be olyan kontrollpontokat a folyamataiba, amelyek a fedezetek hiánytalan rögzítésének ellenőrzésére vonatkoznak.
- 2.7. A Bank tartsa be az ügyletminősítés során a vonatkozó jogszabályban előírtakat, a vizsgálat által feltárt hibák esetében pedig módosítsa az ügyletek besorolását a határozat indokolási részében részletezett megállapításban foglaltak alapján.
A vizsgálati megállapítások figyelembevételével végezze el a határozat indokolásában és 3. számú mellékletben szereplő azon ügyletek esetében, ahol az MNB nem írja elő új értékbecslés elvégzését, az ügyletek átminősítését és számolja el a szükséges értékvesztést, amennyiben az a határozat kézhezvételéig még nem, vagy nem teljes mértékben került elszámolásra, valamint ezt követően folyamatosan feleljen meg az ügyletminősítésre és az értékvesztés elszámolására vonatkozó jogszabályi előírásoknak.
- 2.8. Hitelkockázat kezelés informatikai támogatottságának biztosítása érdekében készítsen intézkedési tervet a hitelezési kockázatait csökkentő a prudens működést biztosító informatikai rendszer kialakítására és alkalmazza azt.

3. A likviditási kockázatok kezelése területén legkésőbb **2018. szeptember 30. napjáig** teljesítse és azt követően folyamatosan feleljen meg a következőknek. A Likviditás fedezeti mutatóra (LCR) vonatkozó adatszolgáltatást az adatszolgáltatásra vonatkozó jogszabályoknak megfelelően teljesítse. Tartsa be a devizafinanszírozás megfelelő mutatóra **(DMM mutató)** vonatkozó jogszabályi limitet, ennek érdekében tárja fel a limitsértés okát, a vonatkozó belső szabályzatát olyan módon módosítsa, hogy az összhangban legyen a DMM mutatóra vonatkozó jogszabályi előírásokkal, és alkalmazza azt, ennek érdekében erősítse meg a folyamatba épített kontrollpontokat. **2018. december 31. napjáig** a lejáratú összhang limitek megállapítása során a jelenleg alkalmazott relatív limitek helyett határozzon meg olyan konzervatív - abszolút - limiteket, amelyek hatékonyan behatárolják a lejáratú eltéréseket, beleértve ebbe a kumulált lejáratú eltéréseket is, és alkalmazza azokat 2018. december 31-e után is folyamatosan. Szüntesse meg a nagybetétektől való függőségét, ennek érdekében dolgozzon ki és alkalmazzon olyan stratégiát,

amellyel a nagybetétektől történő függősége csökken, valamint határozzon meg a nagy betétekre vonatkozó limiteket, és dolgozzon ki, majd alkalmazzon eljárást a limittúllépések kezelése céljából. A likviditási stressz tesztjeinek továbbfejlesztése során konzervatív módon vegye figyelembe a nagybetétes függőség miatt kialakuló betétkivonás lehetőségét.

4. A piaci kockázatok kezelése területén **legkésőbb 2018. december 31.** napjáig teljesítse és azt követően folyamatosan és maradéktalanul feleljen meg a jogszabályi előírásoknak. Ennek érdekében hozzon intézkedést kamatkockázati folyamatainak szorosabb nyomon-követésére, a kamatkockázati limitjeinek felülvizsgálatára, az eszköz-forrás bizottsága gyakrabban tűzze napi rendre a kamatkockázatok megtárgyalását és nagyobb gyakorisággal vizsgálja felül az alkalmazott kamatokat. A határozat indokolási részében foglaltak szerinti megállapítás figyelembevételével intézkedjen a deviza nyitott pozícióra vonatkozó limit csökkentéséről; tartsa be a deviza nyitott pozícióra vonatkozó limitet; a limitsértéseket (technikai és/vagy valós limitsértések) dokumentálja, a dokumentációban térjen ki a hiba okára, a hiba korrigálásának módjára. A határozat indokolási részében szereplő dátumokra részletesen tárja fel a limiteltérések okát és mutassa be valós nyitott deviza pozícióját. A Bank transzparensten vezesse a saját számlás kereskedési pozícióinak nyilvántartását; erősítse meg az adatszolgáltatási folyamatba épített kontrollpontokat, továbbá a határozat indokolási részének megfelelően módosítsa a D01 jelentését és a deviza nyitott pozíció számítását támogató szoftverét vizsgálja felül annak érdekében, hogy az megfelelően mérje a deviza nyitott pozícióját.

5. A számvitel területén a jogszabályi előírásoknak való maradéktalan megfelelés érdekében legkésőbb **2018. december 31. napjáig** teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa a következőket: számlarendjét a határozat indokolásában feltárt hiányosságok megszüntetése érdekében vizsgálja felül, illetve módosítsa; a függő kamatok esetében biztosítsa az analitika és a főkönyv egyezőségét 2017. december 31-ig, 2018. január 1-től IFRS előírások szerint kezelje a függő kamatokat. Alakítson ki olyan számviteli informatikai rendszert, amely a vásárolt követelések jogszabályban előírt nyilvántartásának eleget tud tenni és rögzítse könyveiben a vásárolt követelések mérlegen kívüli részét, ügyfelenkénti jelölésekkel és értékpapír megnevezéssel folyamatosan vezesse könyveiben a befektetési szolgáltatási tevékenységéhez tartozó értékpapírokat. Alakítsa ki a számviteli zárásra vonatkozó operatív lépéseket és kontrollpontokat, valamint biztosítson humán erőforrást a fejlesztések, interfészkapcsolatok tesztelésére és belső ellenőrzés keretében vizsgálja felül a manuális könyveléseket és az analitika, főkönyv zártságát az értékpapírok vonatkozásában.

6. A jogszabályi előírásoknak megfelelően vezesse a Konsolidált Biztosított Betétes nyilvántartását, a hiányzó adatokat **legkésőbb 2018. december 31. napjáig** pótolja, továbbá erősítse meg a nyilvántartásvezetéshez kapcsolódó folyamataiba épített kontrollokat.

7. A felügyeleti adatszolgáltatás területén **legkésőbb 2018. december 31. napjáig** teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa az adatszolgáltatásra vonatkozó jogszabályi előírások maradéktalan, megfelelő és megbízható módon való teljesülését, ennek érdekében az adatszolgáltatás összeállításához szükséges informatikai háttérrel alakítsa ki és működtesse minden adatszolgáltatási tábla vonatkozásában, dolgozza ki az ehhez szükséges folyamatokat, illetve a folyamatokba épített kontrollpontokat; és szervezeti, munkaszervezési intézkedéssel szüntesse meg az adatszolgáltatás összeállításánál a kulcsemberek kockázatát. A vizsgálattal érintett időszakra vonatkozó adatszolgáltatásában feltárt hibákat korrigálja, a határozat indokolási részében megjelölt adatszolgáltatási táblákra vonatkozó korrigált adatszolgáltatását küldje meg a felügyeleti hatóság részére, továbbá erősítse meg az adatszolgáltatási táblák kitöltési folyamatába épített kontrollokat. Tartsa be az ügyfélcsoport képzésre és a nagykockázat-vállalásra vonatkozó jogszabályokat, vizsgálja meg teljes portfólióját és tárja fel az esetleges további ügyfélcsoportokat és tegyen eleget jelentésszolgálati kötelezettségének.

8. A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzésére és megakadályozására irányuló tevékenysége során a jogszabályi előírásoknak való megfelelés érdekében az MNB felhívja a Bankot, hogy **legkésőbb 2018. december 31.** napjáig vizsgálja felül a határozat indokolási részében megjelölt ügyféldossziékat és pótolja a hiányzó tényleges tulajdonosi nyilatkozatokat. Az ügyfél-átvilágítási adatok és azok ügyféldossziékban tárolt iratok megfelelősége érdekében erősítse meg folyamatba épített kontrollokat; valamint a 9D adatszolgáltatási tábla kitöltése során mindenkor feleljen meg az adatszolgáltatásra vonatkozó jogszabályi előírásoknak, továbbá az adatszolgáltatást pontosan teljesítse. A vizsgálattal érintett időszakra vonatkozó adatszolgáltatásában feltárt hibákat korrigálja, a korrigált adatszolgáltatását küldje meg a felügyeleti hatóság részére, továbbá erősítse meg ezen adatszolgáltatási táblák kitöltési folyamatába épített kontrollokat.

9. Az informatikai rendszere védelmére vonatkozó jogszabályi előírások betartása érdekében **legkésőbb 2018. december 31. napjáig** teljesítse és azt követően folyamatosan feleljen meg a Bank a következő előírásoknak.

Alakítsa ki az adatvagyon elemek nyilvántartását és rendszeresen végezze el az adatok szabályzat szerinti, dokumentált biztonsági osztályba sorolását, továbbá személyhez kötötten és a teljes adatvagyonra kiterjedően jelölje ki az adatgazdákat. Belső szabályzatában határozza meg az egyes munkakörök betöltéséhez szükséges informatikai ismereteket. Az informatikai tevékenységének naprakész szabályozásához kapcsolódóan rendelkezzen az informatikai szabályzatainak felülvizsgálatáról és a felülvizsgálat gyakoriságáról; alakítsa ki az informatikai eszközök nyilvántartására, valamint a virtuális rendszereire vonatkozó szabályozását és alkalmazza azt; valamint a szabályozási környezet és a gyakorlat összhangjának megteremtése érdekében vizsgálja felül a fejlesztési és rendszerbevezetési módszertanát.

Az informatikai biztonsági kockázatelemzéshez kapcsolódóan az informatikai biztonsági kockázatelemzése eredményeként azonosított, javítandó hiányosságok és kockázatok mértékét határozza meg, lehetővé téve azok kockázatokkal arányos kezelését és alkalmazza azt; a kockázatelemzés eredményéről formális vezetői döntés keretében határozzon; a kockázatelemzés eredményeként azonosított, kezelendő kockázatokhoz teljes körűen és egyértelműen rendeljen hozzá releváns kockázatcsökkentő intézkedéseket és alkalmazza azokat; az informatikai biztonsági kockázatelemzést jogszabályban előírt időközönként illetve az informatikai biztonsági kontrollkörnyezet jelentős változásai esetén vizsgálja felül. Készítse el és tartsa napra készen a géptermi eszközeinek nyilvántartását, mérje fel és kockázatarányos módon alakítsa ki a székhelyén üzemeltetett géptermének redundáns elektromos- és kommunikációs csatlakozását. A biztonsági kockázatokkal arányosan vezesse be és folyamatosan működtesse a vírus- és más rosszindulatú program elleni védelmi megoldásokat a szerverein. Alakítsa ki a virtuális rendszerei adminisztrációját biztosító folyamatokat.

A jogosultságkezelés területén olyan részletes jogosultságkezelési szabályozását alakítson ki, amely meghatározza a jogosultság igénylések adatgazdai jóváhagyását és a jogosultságok rendszeres felülvizsgálatát és alkalmazza azt; végezze el a jogosultságok teljes körű felülvizsgálatát, és rendszeresen ismétlje meg; határozza meg a belépő munkatársak részére megadandó alapjogosultságok körét; tegye teljes körűvé az adminisztrátori felhasználók nyilvántartását; szüntesse meg a kilépett munkavállaló hozzáférését az Instant Money informatikai rendszerhez. Az üzletmenet-folytonosság területén intézkedjen az üzletmenet-folytonossági terve és forgatókönyvei teljes körűvé tételéről; alakítsa ki üzletmenet-folytonossági tervét székháza informatikai rendszerének elérhetetlenné válása esetére és rendszeresen végezze el az üzletmenet-folytonossági terve és forgatókönyvei tesztelését; intézkedjen informatikai katasztrófaelhárítási terve teljes körűvé tételéről, készítse el az adatbázisok katasztrófaelhárítási eljárásait és vegye figyelembe az üzleti területek által elvárt helyreállítási időtartamokat és időpontokat; végezze el kritikus informatikai erőforrásai helyreállítási terveinek teljes körű tesztelését, továbbá az elsődleges és a másodlagos adatközpontok közötti átkapcsolás tesztjét. A kockázatokkal arányosan javítsa a sérülékenységi vizsgálatok, illetve az auditok során feltárt, a határozat indokolási részében részletezett hiányosságokat. Alkalmazza a kiszervezésre vonatkozó jogszabályi előírásokat azon informatikai szolgáltatók vonatkozásában, amelyek ügyfél adatokhoz vagy bank-, illetve értékpapírtitokhoz minősülő adatokhoz férnek hozzá, továbbá kiszervezett tevékenységet végző informatikai szolgáltatók vonatkozásában alakítson ki olyan folyamatokat, amelyek biztosítják a kiszervezett tevékenységek nyomon követését. Alakítsa ki a jogszabályoknak megfelelő naplózás technikai és adminisztratív feltételeit és dokumentáltan végezze el a naplóállományok rendszeres kiértékelését. A naplóállományok védelme érdekében hozzon létre olyan tárolási és hozzáférési rendszert, mely biztosítja a védendő állományok módosításának vagy törlésének nyomon követhetőségét.

10. A tőke megfelelés területén a jogszabályi előírásoknak való maradéktalan megfelelés érdekében **2018. szeptember 30. napjáig** a nagy kockázatvállalásra vonatkozó jogszabályi előírások folyamatos betartása érdekében tételesen és haladéktalanul vizsgálja felül hitel- és ügyfélportfólióját, ennek keretében mérje fel az ügyfelek közötti kapcsolatokat; majd a felülvizsgálatot rendszeresen, negyedéves gyakorisággal végezze el. A soron következő és az azt követő negyedéves szöveges beszámolók keretében tételesen számoljon be a felülvizsgálatok eredményéről az MNB felé; a nagy kockázatvállalási korlát túllépését eredményező egyedi, vagy csoport kitétséget haladéktalanul jelentse a felügyeleti hatóságnak és a felülvizsgálatok eredményét mindenkor vegye figyelembe a kockázatvállalási döntéseinél.

Legkésőbb 2018. december 31. napjáig a kockázati kitétségérték meghatározásánál a határozat indoklasi részében részletezett megállapításoknak megfelelően – a vizsgált időpontra – módosítsa a vonatkozó adatszolgáltatását és a tőke táblákat; az indokolási részben rögzített megállapítások figyelembevételével vizsgálja át az ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kockázattal súlyozott kitétségek, és a nem teljesítő kitétségek teljes portfólióját, szükség esetén módosítsa a besorolásokat; és vizsgálja át a kockázati súlyozásnál alkalmazott informatikai segédrendszereit és dokumentált formában erősítse meg a folyamatba épített ellenőrzést. A jogszabályi előírásoknak megfelelően módosítsa a kkv-szorzó meghatározására vonatkozó gyakorlatát, ügyfélcsoportszinten vegye figyelembe az árbevételt; vizsgálja felül a kkv-szorzó meghatározására vonatkozó segéd tábla paraméterezését és dokumentáltan alakítson ki kontrollpontokat a folyamatban. Az óvadékkal biztosított kitétségeket a jogszabályi előírásnak megfelelően jelentse a felügyeleti hatóságnak.

A tőkemegfelelés értékelési folyamatok területén a vonatkozó jogszabályoknak való megfelelés érdekében vizsgálja felül a kockázati súlyozás folyamatát, beleértve a vonatkozó segéd tábla paraméterezését, és dokumentáltan alakítson ki kontrollpontokat a folyamatban. A kockázattal súlyozott kockázati kitétségek meghatározása során mindenkor tartsa be a vonatkozó jogszabályi előírásokat, a követelményeket a tényleges tartalmuknak megfelelő kitétségi osztályokba sorolja és mindenkor az ügyletekben rejlő, azonosított kockázatoknak megfelelő súlyokat alkalmazza, valamint alakítson ki kontrollpontokat a folyamatban. A határozat indokolási részében és a 4. számú mellékletben kiemelt ügyleteket a határozatban előírt súlyokkal értékelje újra és – a vizsgált időpontra – módosítsa a vonatkozó adatszolgáltatását és a tőketáblákat, továbbá a határozat indokolási részében részletezett megállapítás figyelembevételével vizsgálja át a teljes portfólióját és szükség esetén módosítsa a besorolásokat.

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) határozatban 2018. szeptember 30. napjával előírt kötelezések vonatkozásában 2018. november 30. napjáig,
- b) a határozat 2.5. pontjában előírt az ingatlanok újraértékelésére vonatkozó kötelezés vonatkozásában a határozat kézhezvételét követő 90 napon belül,
- c) a határozatban 2018. december 31. napjával előírt kötelezések vonatkozásában 2019. február 28. napjáig küldje meg az MNB részére.

III. Az MNB kötelezi a Bankot a határozat rendelkező része

- a) I.1-I.7. és I.9.-I.10. pontjaiban elrendelt egyes felügyeleti intézkedések alapjául szolgáló jogszabálysértések miatt 18 550 000,- Ft, azaz tizennyolcmillió ötszázötvenezer forint összegű bírság,
 - b) I. 8. pontjában elrendelt felügyeleti intézkedések alapjául szolgáló jogszabálysértések miatt 450 000,- Ft, azaz négyszázötvenezer forint összegű bírság,
- azaz összességében 19 000 000,- Ft, azaz tizenkilencmillió 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. augusztus 14.

A Pénzügyi Stabilitási Tanács, mint a hatáskör gyakorlója

Dr. Kandrács Csaba
ügyvezető igazgató
a Pénzügyi Stabilitási Tanács tagja s.k.