

A Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-I-B-152/2019. számú határozata a K&H Jelzálogbank Zártkörűen Működő Részvénytársasággal szemben felügyeleti intézkedések és bírság szankció alkalmazásáról.

A K&H Jelzálogbank Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál (székhely: 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.) (Jelzálogbank), lefolytatott, összevont alapú ellenőrzést is magában foglaló átfogó csoportvizsgálat 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 Jelzálogbankot, hogy tevékenysége végzése során a jogszabályoknak való maradéktalan megfelelés érdekében az alábbi felügyeleti intézkedéseknek tegyen eleget.
 1. A vállalatirányítás területén az 1.1. pont tekintetében legkésőbb 2019. szeptember 30. napjáig, az 1.2. pont tekintetében legkésőbb 2019. december 31. napjáig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat:
 - 1.1 implementálja a Bankcsoport csoportszintű Javadalmazási politikájának módosítását, és tegyen intézkedést az egyedi szintű azonosítás dokumentált megvalósítása érdekében,
 - 1.2. a belső szabályozása jogszabályi megfelelése érdekében
 - a) a belső szabályzatait rendszeresen vizsgálja felül, mindenkor feleljen meg a kockázatvállalással kapcsolatos szabályzatok, illetve az egyéb szabályzatok tekintetében annak a jogszabályi előírásnak, miszerint a pénzügyi intézmény a kihelyezések és kötelezettségvállalások megalapozottságát, áttekinthetőségét, a kockázatok felmérésének ellenőrzését és csökkentését lehetővé tevő, igazgatóság által elfogadott belső szabályzatot dolgoz ki és alkalmaz, illetve hogy a pénzügyi szolgáltatási tevékenység csak a prudens működésnek megfelelő belső szabályzat megléte esetén folytatható,
 - b) alakítson ki megfelelő szabályozási gyakorlatot, definiálja a megfelelő működés érdekében a kötelező formai követelményeket, a szabályzatokat rendszerezetten tartsa nyilván (beleértve a megfelelő szabályozási hierarchiába történő besorolást), valamint biztosítsa a szabályzatok/mellékletek/függelékek átláthatóságát.
 2. A rendszeres felügyeleti adatszolgáltatás területén a 2.1. pont tekintetében legkésőbb 2019. december 31. napjáig, a 2.2. pont tekintetében legkésőbb 2020. június 30. napjáig, a 2.3. pont tekintetében 2019. szeptember 30. napjáig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat:
 - 2.1. vizsgálja felül adatszolgáltatási szabályzatát, gondoskodjon arról, hogy az mindenkor a hatályos jogszabályi hivatkozásokat, valamint az azoknak való megfeleléshez szükséges eljárási rendet tartalmazza, továbbá rögzítsen szabályzatban, utasításban vagy az adatszolgáltatási táblák előállításának menetét tartalmazó belső eljárásrendekben minden, az adatszolgáltatási kötelezettsége jogszabályoknak megfelelő teljesítéséhez szükséges folyamatot, megjelölve azok felelősét, teljesítési határidejét, a kapcsolódó kontrollpontokat, továbbá az egyes táblák kitöltéséhez használt analitikákat, azok elérési útvonalát,
 - 2.2. gondoskodjon az adatszolgáltatás-előállítási folyamatban lévő manualitás csökkentéséről, illetve eliminálásáról, valamint biztosítson olyan informatikai felszereltséget, valamint alakítson ki olyan ellenőrzési rendszert, mellyel a működési kockázatok – így különösen az adatszolgáltatási táblák kitöltésében lévő hibák – minimalizálhatók,
 - 2.3. alakítson ki és alkalmazzon olyan analitikus-, és főkönyvi nyilvántartási rendszert, mely lehetővé teszi, hogy mindenkor meg tudjon felelni az adatszolgáltatás kitöltésére vonatkozó jogszabályi előírásoknak.
- II. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírja a Jelzálogbank számára, hogy a határozat rendelkező részének I. pontjában foglalt kötelezettségekkel kapcsolatos intézkedések teljes körű végrehajtásának

ellenőrzéséről készített – az igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelőbizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentését és az intézkedések végrehajtását alátámasztó dokumentumokat a következő ütemezésben küldje meg az MNB részére

- a) az 1.1. pont és a 2.3. pont tekintetében 2019. december 31. napjáig,
- b) az 1.2. pont és a 2.1. pont tekintetében 2020. március 31. napjáig,
- c) a 2.2. pont tekintetében 2020. szeptember 30. napjáig.

III. Az MNB kötelezi a Jelzálogbankot a határozat rendelkező részének I. pontjában jelzett és a határozat indokolásának 1. és 2. pontjában megállapított jogszabálysértések miatt összesen 1.000.000,- Ft, azaz Egymillió forint összegű bírság megfizetésére.

Az MNB felhívja a Jelzálogbank figyelmét, hogy amennyiben a határozatban előírt kötelezettségeknek nem, vagy nem teljeskörűen, illetve késedelmesen tesz eleget, az MNB-nek jogszabályban biztosított további felügyeleti intézkedések alkalmazására, illetve bírság kiszabására van lehetősége.

Az MNB eljárása során eljárási költség nem merült fel.

Budapest, 2019. augusztus 08.

A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró
Dr. Windisch László
a Pénzügyi szervezetek felügyeletéért és fogyasztóvédelemért felelős alelnök
helyett
Dr. Szomolai Csaba
Engedélyezésért és jogérvényesítésért felelős ügyvezető igazgató

ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT