

A Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-I-B-6/2020. számú, felügyeleti intézkedéseket alkalmazó és bírságot kiszabó határozata a CIB Lízing Zártkörűen Működő Részvénytársaság részére csoportszintű átfogó vizsgálat lezárásáról

A **CIB Lízing Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (székhelye: 1027 Budapest, Medve utca 4-14.) (**Társaság**) lefolytatott, a CIB Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság és az összevont alapú felügyelet alá tartozó egyes leányvállalatai, vagyis a Társaság, valamint a Recovery Ingatlanhasznosító és Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhelye: 1027 Budapest, Medve utca 4-14.) (az egyes leányvállalatok együtt: **Leányvállalatok**, a Bank és a Leányvállalatok együtt: **Bankcsoport**) tekintetében összevont alapú felügyeleti ellenőrzést is magában foglaló ellenőrzési eljárás 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 Társaságot, hogy a pénzügyi szolgáltatási tevékenysége végzése során a vonatkozó jogszabályi és belső szabályozási előírásoknak való maradéktalan megfelelés érdekében tegyen eleget az alábbi felügyeleti intézkedéseknek:

1. Hitelkockázat

1.1. *A vállalati hitelezés területén* a kihelyezések és kötelezettségvállalások megalapozottságát, áttekinthetőségét, a kockázatok felmérésének ellenőrzését és csökkentését lehetővé tevő szabályzatában foglalt előírásokat a gyakorlatban alkalmazza, amelynek keretében **2020. március 31. napjáig** végezze el a szállítói visszavásárlási garanciát nyújtó partnerek minősítését, éves rating felülvizsgálatát, valamint mindezen feladatokról, valamint a biztosítéknyújtó partnerek kockázatteltárásáról, elemzéséről a jövőben is gondoskodjon szabályzatában, illetőleg a jogszabályi előírásokban foglaltaknak megfelelően.

1.2. *A lakossági hitelezés területén* **2020. március 31. napjáig** a határozat indokolásában foglalt ügyletek vonatkozásában végezze el a JTM érték újraszámítását a jogszabályi előírásoknak megfelelően, és a JTM érték megfelelő adatszolgáltatása érdekében adatrögzítési és adatkezelési folyamatait vizsgálja felül, valamint a JTM érték számítása és annak adatszolgáltatása során mindenkor feleljen meg az MNB irányadó rendeleteiben foglaltaknak.

2. Adatszolgáltatás

2.1. *Az adatszolgáltatási táblák közötti összhang megfeleléségének* biztosítása érdekében mindenkor feleljen meg a hatályos adatszolgáltatási rendeletben, valamint annak a kitöltési útmutatóról szóló mellékletében foglaltaknak, és a továbbiakban a kitöltési útmutatónak megfelelően töltsse a jelentéseit, valamint **2020. június 30. napjáig** alakítson ki olyan folyamatot, rendszert, amely biztosítja a minden esetben pontos, hiteles adatok jelenthetőségét.

3. Informatika

3.1. *A kritikus rendszerek meghatározása* során a Társaság **2020. június 30. napjáig** azonosítsa a kritikus folyamatait kiszolgáló rendszereit, és azokra a kockázatainak megfelelően a szolgáltatás helyreállításához, helyettesítő folyamathoz szükséges terveket dolgozza ki, amelyet a jövőben megfelelő gyakorisággal teszteljen.

- II. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírja a Társaság 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) a 2020. március 31. napjáig teljesítendő intézkedések esetén 2020. május 31. napjáig,

b) a 2020. június 30. napjáig teljesítendő intézkedés esetén 2020. augusztus 31. napjáig

küldje meg az MNB részére.

III. Az MNB kötelezi a Társaságot a határozat rendelkező részének I. pontjában elrendelt felügyeleti intézkedések alapjául szolgáló jogszabálysértések miatt összesen 2.000.000,- Ft, azaz Kettőmillió forint összegű bírság megfizetésére.

Az MNB felhívja a Társaság figyelmét, hogy amennyiben jelen 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, 2020. február 06.

A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró

Vastag László
a pénzügyi szervezetek prudenciális és fogyasztóvédelmi
felügyeletéért felelős ügyvezető igazgató

ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT