

A Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-I-B-140/2020. számú határozata a MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt. számára célvizsgálat ellenőrzési eljárás felügyeleti intézkedéssel történő lezárása és bírság kiszabása tárgyában

A **MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.**-nél (székhelye: 1062 Budapest, Andrásy út 98.) (**Bank**) folytatott célvizsgálat 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 Bankot, hogy a jogszabályoknak való maradéktalan megfelelés érdekében legkésőbb 2020. szeptember 30. napjáig és azt követően folyamatosan az alábbi felügyeleti intézkedéseknek tegyen eleget.
 1. A vállalatirányítás területén:
 - 1.1. a határozat indokolásának megfelelően módosítsa a belső ellenőrzési tervét, és mindenkor feleljen meg a Hpt. belső ellenőrzésre vonatkozó követelményeinek és a vonatkozó MNB ajánlásnak, továbbá mindenkor biztosítsa a belső ellenőrzés teljeskörű ellenőrzési tevékenységéhez szükséges erőforrásokat,
 - 1.2. mindenkor úgy alakítsa ki az összeférhetlenségek és érintettségek feltárására és nyilvántartásuk vezetésére vonatkozó szabályozását és gyakorlatát, hogy a nyilvántartás teljeskörűsége és annak ellenőrzése, valamint az összeférhetlenségek kiküszöbölése biztosított legyen.
 2. A hitelkockázat területén:
 - 2.1. a vállalati hitelügyletek területén mindenkor teljeskörűen végezze el hitelportfóliója vonatkozásában a gazdasági függőségek feltárását és azonosítását, illetve azok eredménye alapján az esetleges csoportképzéseket,
 - 2.2. a lakossági hitelügyletek körében:
 - 2.2.1. a prudens működés érdekében minden esetben tartsa be a szabályzataiban foglalt előírásokat,
 - 2.2.2. alakítsa ki a vevőoldali finanszírozás keretrendszerének egységes elvárásait és szabályozását, valamint kockázatvállalásai során mindenkor alkalmazza azokat.
 3. Az értékvesztésképzés tekintetében:
 - 3.1. a soron következő modellfelülvizsgálat keretében végezze el a megállapításban foglalt hiányosságok megszüntetését, és minden esetben az IFRS9 standardban foglalt elvárásoknak megfelelő adatforrások és információk birtokában – akár külső információkat, módszertant igénybe véve – alkalmazza modelljét a csoportos értékvesztés meghatározására,
 - 3.2. a csoportos értékvesztés meghatározására használt modelljével kapcsolatosan eddig már megtett intézkedések kapcsán gondoskodjon azok implementálásáról, készítse el és hagyassa jóvá a belső szabályozás rendjének megfelelő jóváhagyási folyamatban és döntési fórumon a vonatkozó szabályozás(ok)at, és alakítsa ki az ezen szabályoknak megfelelő informatikai támogató eszközöket.
 4. A pénzügyi intézmények könyvvezetésére és a számviteli bizonylatokra vonatkozó előírásoknak megfelelő formában nyújtsa be az MNB részére az UCB portfólióra vonatkozó árfolyamkülönbözet elszámolására vonatkozó dokumentációját.
- II. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírja a Bank 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 – beleértve a határozat rendelkező része I.1.1. pontjában írt módosított belső ellenőrzési tervet, továbbá I.3.2. pontjában írt, a kialakított belső szabályozásnak megfelelő informatikai támogató eszközök belső szabályzatoknak megfelelő működésének igazolását is – 2020. december 31. napjáig küldje meg az MNB részére.
- III. Az MNB kötelezi a Bankot a határozat rendelkező része I. pontjában foglalt intézkedések alapjául szolgáló jogszabálysértések miatt 19.000.000,- Ft, azaz Tizenkilencmillió forint összegű bírság megfizetésére.

Az MNB felhívja a Bank 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 további bírság kiszabására van lehetősége.

Az MNB eljárása során eljárási költség nem merült fel.

Budapest, 2020. május 04.

A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró
Dr. Kandrács Csaba
a pénzügyi szervezetek felügyeletéért és fogyasztóvédelemért felelős alelnök
ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT