

**A Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-I-B-262/2022. számú határozata a Fundamenta-Lakáskassza Zrt.-vel szemben felügyeleti intézkedések és bírság szankció alkalmazása tárgyában**

A **Fundamenta-Lakáskassza Lakás-takarékpénztár Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (székhely: 1123 Budapest Alkotás u. 55-61.; cégjegyzékszám: 01 10 043304) **(Intézmény)** lefolytatott ellenőrzési eljárás során a Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1013 Budapest, Krisztina krt. 55., telephely: 1122 Budapest, Krisztina krt. 6.) **(MNB)** a következő

**h a t á r o z a t o t**

hozza.

**I.** Az MNB kötelezi az Intézményt, hogy a pénzügyi szolgáltatási tevékenységének végzése során a prudenciális előírásoknak való maradéktalan megfelelés érdekében legkésőbb az adott pontokhoz rendelt teljesítési határidőig és azt követően folyamatosan tegyen eleget az alábbi felügyeleti intézkedéseknek.

1. A **vállalatirányítás** területén legkésőbb 2022. december 31. napjáig:
  - 1.1. Az összeférhetetlenségre vonatkozó szabályzatába építse be a vonatkozó jogszabályban előírt, az összeférhetetlenséggel kapcsolatos pontos meghatározásokat.
  - 1.2. Vizsgálja felül a belső hitelezésre vonatkozó szabályozását, és azt a belső hitelezés teljes folyamatára vonatkozóan dolgozza át a következőkre figyelemmel:
    - a) hiteligénylések során folyamatba épített kontrollokkal biztosítsa, hogy a belső hitellel történő érintettség kétséget kizáróan feltárássra kerüljön;
    - b) vizsgálja felül a belső hitel állományát, annak érdekében, hogy a belső hitellel kapcsolatosan rendelkezésére álló információk mindegyike rögzítésre kerüljön a számlavezető rendszerben;
    - c) vizsgálja felül a hitel állományát, annak érdekében, hogy valamennyi belső hitelként kezelendő hitelügylet szerepeljen a belső hitelekre vonatkozó nyilvántartásaiban és a belső hitelekre vonatkozó adatszolgáltatásában;
    - d) alakítson ki folyamatba épített kontrollokat annak érdekében, hogy a belső hitelekre vonatkozó analitikái és a belső hitelekre vonatkozó adatszolgáltatásai valós adattartalommal kerüljenek vezetésre, illetve jelentésre.
2. A **hitelkockázatok kezelése** körében legkésőbb 2022. december 31. napjáig a Központi Hitelinformációs Rendszerbe történő adattovábbítási folyamataiban alakítson ki és alkalmazzon folyamatba épített kontrollokat annak érdekében, hogy a jogszabályban előírt határidőben történő adattovábbítási előírásoknak való megfelelést mindenkor biztosítsa.
3. A **csoportos értékvesztés képzés** területén legkésőbb 2022. december 31. napjáig:
  - a) az IFRS9 modellek használata során teljes gazdasági ciklusra jellemző TTC PD és TTC CPD értéket alkalmazzon a PD és a CPD görbe nem PiT-re kalibrált éveiben. Amennyiben nem rendelkezik megfelelő adatokkal, úgy a becslést konzervatívan korrigálja;
  - b) éves rendszerességgel vizsgálja meg, hogy az alkalmazott, rating-től függetlenül becsült PD és CPD paraméterei reprezentatívak-e az aktuális portfóliójára vonatkozóan, a visszamérések eredményeit megfelelően dokumentálja. Amennyiben a reprezentativitás sérül, vizsgálja felül az alkalmazott modellt;
  - c) vizsgálja felül azon gyakorlatát, hogy a PiT PD görbe becslése során 24 hónapon túli adatokat is alkalmaz;
  - d) a makroszenáriókba kerülő LGD értékek becslése során reprezentatív módon, ne csak a jó gazdasági éveket vegye figyelembe, hanem a rossz gazdasági éveket is, amennyiben erre vonatkozó adatok nem állnak a rendelkezésére, akkor azt a becslés során megfelelő módon kompenzálja;
  - e) vizsgálja felül a felgyült betétek LGD csökkentő hatásának portfóliószinten történő figyelembevételének módját, azaz azt, hogy portfóliószinten veszi figyelembe a felgyült betétek LGD csökkentő hatását. A felgyült betétek LGD csökkentő hatását csak ügyletszinten, és annak megfelelő mértékben vegye figyelembe, amennyire az adott ügylet esetén indokolható.

4. A **tőke megfelelés területén** legkésőbb 2022. december 31. napjáig úgy módosítsa a tőkeszámítására vonatkozó szabályzatát, folyamatait, hogy az teljeskörűen megfeleljen a CRR-ben rögzített granularitásra vonatkozó szabályoknak.
5. Az **Informatika és az információ biztonság területén** a b) alpontban meghatározott kötelezés kivételével melynek jelen határozat kézhezvételének napjától folyamatosan kell megfelelnie, legkésőbb 2023. március 31. napjáig:
  - a) gondoskodjon a hardverek, szoftverek és a felhasznált licencek teljes körű és naprakész nyilvántartásáról;
  - b) folyamatosan biztosítsa a rendszerei biztonsági kockázattal arányos vírus- és más rosszindulatú program elleni védelmét;
  - c) gondoskodjon az egyes rendszereinek a naprakésztségéről, a biztonsági javításoknak a kritikussággal, kockázatokkal arányos, szükség esetén a soron következő karbantartási vagy rendkívüli időablakban való telepítéséről, a használt termékverziók egyenszilárdságáról, valamint a már nem támogatott rendszerek cseréjéről.
6. A betétbiztosítás és betétnyilvántartás területén legkésőbb 2022. december 31. napjáig:
  - a) a Konszolidált Biztosított Betétállományát (**KBB adatállomány**) a „Országos Betétbiztosítási Alap Konszolidált betétadat rekordszerkezetének leírása és kitöltési útmutatója” elnevezésű dokumentumban (**KBB Leírás**) meghatározott adatszerkezetben és adattartalommal készítse el az Országos Betétbiztosítási Alap (**OBA**) megfelelő információellátása érdekében;
  - b) biztosítsa, hogy a KBB adatállományban az ügyfelek egyedisége a vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelő legyen;
  - c) tegye meg a szükséges és dokumentált intézkedéseket a KBB ügyfélfájlból hiányzó azonosító adatok pótlása, illetve a nem megfelelő adatok javítása érdekében;
  - d) vizsgálja meg a kártalanítási kötelezettség és a konszolidált összeg számítására használt algoritmusát és végezze el a szükséges javításokat.

II. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírja az Intézmény számára, hogy a határozat rendelkező részének I. pontjaiban foglalt kötelezésekkel kapcsolatos intézkedései teljes körű végrehajtásának ellenőrzéséről készített – az igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelő bizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentését – az I.5. ponthoz kapcsolódó intézkedések kivételével – 2023. február 28. napjáig, míg az I.5. pont vonatkozásában 2023. május 31. napjáig küldje meg az MNB részére.

III. Az MNB kötelezi az Intézményt a határozat rendelkező részének I. pontjában jelzett és a határozat indokolásában foglaltak szerint megállapított jogszabálysértések miatt összesen 11.500.000 - Ft, azaz Tizenegymillió ötszázezer forint összegű bírság megfizetésére.

Az MNB felhívja az Intézmény 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, 2022. szeptember 15.

**A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró**  
**Dr. Kandrács Csaba**  
**a Pénzügyi szervezetek felügyeletéért és fogyasztóvédelemért**  
**felelős alelnök**

ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT