

A Magyar Nemzeti Bank H-É-I-B-324/2023. számú határozata a CIB Bank Zrt.-vel szemben felügyeleti intézkedések és bírság alkalmazásáról.

A CIB Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál (székhely: 1024 Budapest, Petrezselyem utca 2-8.) (Bank) lefolytatott, a Bank és az összevont alapú felügyelet alá tartozó leányvállalata, a CIB Lízing Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1024 Budapest, Petrezselyem utca 2-8.) (Lízing) (Bank és Lízing együtt Bankcsoport) tekintetében összevont alapú felügyeleti ellenőrzést is magában foglaló ellenőrzési eljárás során a Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1013 Budapest, Krisztina körút 55., telephely: 1122 Budapest, Krisztina körút 6.) (MNB) a következő

h a t á r o z a t o t

hozza.

- I. Az MNB kötelezi a Bankot, hogy a pénzügyi szolgáltatási tevékenysége végzésének maradéktalan jogszabályi megfelelése érdekében az alábbi felügyeleti intézkedéseknek tegyen eleget.
 1. A vállalatirányítás területén legkésőbb 2024. március 31. napjáig – míg az I.1.7.a) és I.1.8. pontok tekintetében 2023. december 31. napjáig, az I.1.4., I.1.6. és I.1.7.b) pontok tekintetében 2024. június 30. napjáig – és azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat:
 - 1.1. a Kockázatvállalási és Kockázatkezelési Bizottság végezze el a javadalmazási politika jelen határozat indokolásában foglaltak szerinti vizsgálatát kiemelt figyelemmel arra, hogy a javadalmazási rendszer ösztönző elemei figyelembe veszik-e a bank kockázatait, tőke- és likviditási helyzetét, és a bevételek valószínűségét és ütemezését;
 - 1.2. kiszervezési politikáját mindenkor az előírásoknak megfelelően alakítsa ki. A Bank, mint csoportirányító mindenkor a szabályzatában rögzítettek szerint járjon el, az ott elvárt feladatokat dokumentált formában végezze el, valamint kiszervezési szabályzatát oly módon alakítsa ki, hogy abból egyértelműen, kellően részletesen visszakövethető legyen az elvárt feladatok elvégzésének módja, felelőse, határideje;
 - 1.3. a kiszervezésre vonatkozó bejelentési kötelezettségének mindenkor a jogszabályban meghatározottak szerint tegyen eleget, vizsgálja felül a kiszervezett tevékenységet végzők szerződéseit annak érdekében, hogy abban a végezni kívánt tevékenység a tényleges kritikusságnak megfelelően kerüljön rögzítésre, továbbá vezessen be kontrollt annak érdekében, hogy a szerződések üzletszabályzatban történő feltüntetése naprakész legyen;
 - 1.4. csoportirányító hitelintézetként valamennyi kiszervezett tevékenység esetében készítsen üzletmenet-folytonossági tervet és a vonatkozó jogszabályi előírások szerint módosítsa a szabályzatát, valamint gyakorlatát;
 - 1.5. a jelen határozat indokolásának ezen pontjában foglaltak figyelembevételével alakítsa ki a Belső Ellenőrzés feladat- és hatáskörét, továbbá a második és harmadik szintű védelmi vonalát egymástól megfelelően határolja el;
 - 1.6. a Belső Ellenőrzés mindenkor a jogszabályok és felügyeleti szabályozó eszközök figyelembevételével végezze el a kockázatalapú tervezését, annak megvalósítását, és állítsa össze az éves munkaprogramját;
 - 1.7. a Belső Ellenőrzés tevékenysége során
 - a) gondoskodjon arról, hogy éves munkatervének kialakítása mindenkor feleljen meg a jogszabályi előírásoknak,
 - b) biztosítson kellő erőforrást valamennyi tervezett és rendkívüli belső ellenőri vizsgálat elvégzéséhez;
 - 1.8. tegyen eleget a belső ellenőri tevékenység és a szükséges intézkedések végrehajtásának támogatására vonatkozó kötelezettségének;
 - 1.9. a csalási kockázatok kezelésével összefüggésben megfelelő vezetői szinten hozzon döntést a folyósított hitelek vonatkozásában a csalás gyanús ügyletek kezelésének elvárt szintjéről, annak struktúrájáról, továbbá a csalási kockázat felvállalható mértékéről;
 - 1.10. alakítsa ki és megfelelően szabályozza a visszaélés gyanús események kivizsgálásának üzleti területtől független és szakmailag megfelelő színvonalú folyamatát. Az azonosított csalás gyanús események vonatkozásában gondoskodjon a megfelelő információ áramlásról és kontrollálja azok teljeskörűségét;
 - 1.11. alakítsa ki a csalás gyanús események nyilvántartási rendszerét, amely egyértelműen beazonosítható módon és teljeskörűen tartalmazza a visszaélésekhez kapcsolódó eseményeket és adatokat, megfelelően támogatja a jelentéskészítést, elemzéseket és a kockázati tendenciák azonosítását, továbbá hozza összhangba szabályzatait a gyakorlatban felmerülő jelentéskészítési feladatokkal, elvárásokkal;
 - 1.12. a belső szabályozás folyamatában mint csoportirányító
 - a bankcsoport szintű szabályzatok csoporttag által történő implementálására vonatkozóan alakítsa ki a szabályozás és a gyakorlat konzisztenciáját és azt szabályozásaiban rögzítse, oldja fel a határozat

- indokolásának ezen pontjában rögzített ellentmondást és egyértelműen szabályozza a bankcsoportszintű szabályzatok csoporttag által történő elfogadásának, implementálásának szabályait;
- minden esetben biztosítsa az angol nyelven készült szabályzatok (kivéve a V500 feletti sorszámmal rendelkező ISP Group szabályzatok) magyar nyelvű verziójának a határozat indokolásának ezen pontjában hivatkozott szabályzat szerinti elkészítését és publikálását, valamint a verziószámokra vonatkozó előírás betartását;
 - a Belső szabályozás rendjében és a Belső szabályozás folyamatában rögzítse, hogy azok tárgyi hatálya mely típusú szabályozásokra terjed ki;
 - rögzítse, hogy mely bankcsoporti szabályozások esetén szükséges az ISP¹ előzetes jóváhagyását kérni a bankcsoporti döntést megelőzően;
 - módosítsa a Belső szabályozás folyamata 2.1.7 pontját az alkalmazott gyakorlatnak megfelelően oly módon, hogy az megfeleljen az egyes szabályzattípusokhoz rendelt jóváhagyói szinteknek;
- 1.13. vizsgálja felül és belső szabályozásában rögzítse a szabályozó eszközök felülvizsgálati periódusát a vonatkozó MNB ajánlás figyelembevételével, alakítson ki olyan belső szabályozást, amely biztosítja, hogy a kötelező véleményező területek minden esetben véleményezzék a szabályzatok módosítását, felülvizsgálatát és hatályon kívül helyezését;
- 1.14. alakítson ki a szabályzatok felülvizsgálatára vonatkozó olyan eljárásrendet, amely biztosítja a belső szabályzatok rendszeres felülvizsgálatát és annak kontrollját; biztosítsa a szabályozó eszközök felülvizsgálatának határidőben történő elvégzését, továbbá alakítson ki azok riportálhatóságát támogató nyilvántartást;
- 1.15. csoportirányítóként alakítson ki egyértelmű, tartalmában is jól elhatárolható szabályozási szinteket annak érdekében, hogy az egyes szabályozói eszközökbe a jóváhagyási szintnek megfelelő tartalom kerüljön, a szabályozási kategóriákhoz egyértelmű jóváhagyási szintet rendeljen, a delegálás lehetőségét abban az esetben alkalmazza, ha azok feltételei egyértelműen meghatározhatók és szabályzatban rögzíthetők, az erre vonatkozó szabályokat szabályzatban rögzítse és egységesen alkalmazza, valamint törekedjen az egyes témák szabályozását strukturáltan, racionalizáltan, egységes szerkezetben, felhasználóbarát módon kialakítani;
- 1.16. a megfelelő szabályozási szintek kialakítását követően törekedjen az egyértelmű szabályozási hierarchia megteremtésére a szabályozás széttagoltságának megszüntetésére fókuszálva.
2. A hitelkockázatok területén legkésőbb 2024. március 31. napjáig – az I.2.1. pont jelen határozat indokolásában jelzett A)-G) és I) alpontjai, I.2.2., I.2.3., I.2.6., I.2.9.b) és I.2.10. pontok kivételével, amelyeknek a jelen határozat közlését követően folyamatosan köteles megfelelni, míg az I.2.12. pont tekintetében 2023. december 31. napjáig, az I.2.1. pont jelen határozat indokolásában jelzett H) alpont, I.2.7., I.2.8., I.2.9.a), I.2.14., I.2.15., I.2.17. és I.2.18.d) pontok tekintetében 2024. június 30. napjáig, az I.2.16. pont tekintetében legkésőbb 2024. szeptember 30. napjáig – és azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat:
- 2.1. alakítsa ki és rögzítse Szabályzatában a megállapításban részletezett ügyfélcsoportok felülvizsgálatára vonatkozó dokumentációs követelményeket, illetve ezeket gyakorlatában is alkalmazza;
 - 2.2. az ügyfélcsoport feltárási- és előterjesztési folyamatait úgy alakítsa ki és működtesse, hogy azok mindenkor biztosítsák a dokumentáltságot, illetve az alátámaszthatóságot;
 - 2.3. a jövőben mindenkor fordítson kiemelt figyelmet a jogszabályoknak megfelelő ügyfélcsoportok összerendelésére;
 - 2.4. a jogszabályi előírások betartása érdekében a szükséges ügyfélcsoport összerendeléseket minden esetben végezze el, valamint a határozat indokolásának ezen pontjában foglaltakhoz hasonló hiányosságok elkerülése érdekében módosítsa gyakorlatát oly módon, hogy az üzleti előterjesztésekben minden esetben térjen ki az üzletben résztvevő partnerek gazdasági kapcsolatainak részletes vizsgálatára is;
 - 2.5. a jogszabályi előírásnak megfelelően legalább évente egyszer végezze el a vállalati ügyfélminősítések felülvizsgálatát és biztosítsa az ehhez kapcsolódó adatszolgáltatás teljesítését;
 - 2.6. az alkalmazott modellek implementálása és rendszeres felülvizsgálata során mindenkor feleljen meg a vonatkozó jogszabályi elvárásnak;
 - 2.7. teremtsen meg az összhangot a fedezetekre vonatkozó diszkontok szabályozása és gyakorlata között, továbbá a megtérülési adatok gyűjtésére irányuló elvárásokat építse be a fedezetekre vonatkozó diszkontok felülvizsgálatának folyamatába;
 - 2.8. a jelentések megfelelő adatminősége érdekében végezze el a fedezetnyilvántartásában azonosított hibák javítását és erősítse meg a folyamatokba épített kontrollokat, valamint a fedezeti adatok áttekintésével, szükség esetén módosításával biztosítsa a fedezet azonosítók megfelelő tartalmú jelentését;
 - 2.9. a JTM számítás megfelelése érdekében:

¹ Intesa Sanpaolo S.p.A.

- a) a vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelően módosítsa a mobilalkalmazáson keresztül igényelhető személyi kölcsön folyamatait és kapcsolódó szabályzatát;
 - b) a JTM százalékkértékek alkalmazása kapcsán a jövőben mindenkor feleljen meg a vonatkozó jogszabályi előírásoknak;
- 2.10. mindenkor gondoskodjon arról, hogy a jogszabályi előírásoknak megfelelően, öt munkanapon belül eleget tegyen a létrejött szerződés ügyletadatainak Központi Hitelinformációs Rendszerbe (KHR) történő továbbítási kötelezettségének, valamint a kialakított kontrollfolyamatait szabályozásában rögzítse;
 - 2.11. spekulatív ingatlanfinanszírozási ügyletek kategorizálása kapcsán a határozat indokolásának ezen pontjában foglalt figyelembevételével módosítsa a belső szabályozását oly módon, hogy az maradéktalanul megfelelően spekulatív ingatlanfinanszírozás jogszabályban foglalt előírásainak;
 - 2.12. jogszabályban foglalt előírások betartása érdekében maradéktalanul szüntesse meg a hiteljövahagyáshoz kapcsolódó döntési kompetenciák tekintetében a szabályozás és gyakorlat közötti ellentmondásokat;
 - 2.13. a hitelezési folyamat keretében alakítsa ki és vonatkozó belső szabályozásában rögzítse az aláírt szerződések megfelelő szakterület részére történő, belső szabályozásában előírt határidőn belüli átadásának/továbbításának hatékony folyamatba épített kontrollját;
 - 2.14. az előírt szerződéskötési-, hatálybalépési- és folyósítási feltételek ellenőrzését tételesen dokumentálja lehetőség szerint minden ügylet, de legalább a Nemzetközi Desk- és a Nagyvállalati és Intézményi Ügyfelek területen egyedi folyamatban kezelt hitelügyletek esetében oly módon, hogy visszamenőlegesen ellenőrizhető legyen minden egyes feltétel kontrolljának megtörténte;
 - 2.15. biztosítsa a monitoring folyamat teljeskörű, prudens, transzparens szabályozását, valamint a gyakorlat és a szabályozás mindenkori összhangját a vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelően;
 - 2.16. alakítson ki teljeskörű, negyedéves pénzügyi adatokon alapuló monitoring folyamatot, biztosítsa a megfelelő vezetői riportokat, gondoskodjon a kovenáns nyilvántartás megfelelő adattisztaságáról;
 - 2.17. a határozat indokolásának ezen pontjában, valamint a vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelően biztosítsa a limitfelülvizsgálatok időben történő elvégzését;
 - 2.18. a határozat indokolása ezen pontjának figyelembevételével
 - a) egészítse ki a szabályozását a becsérték elfogadásának elvárásaival, folyamatával és a kifogásolás szabályaival;
 - b) a Vállalati Behajtás terület mindenkor tartsa be a vonatkozó szabályzatait, alakítson ki egy egységes nyilvántartást a behajtási stratégiák elkészítésének nyomkövetésére, valamint építsen a folyamatba kontrollpontokat;
 - c) belső szabályozásában határozza meg a nem teljesítő kitettségek harmadik fél által történő kezelésének alapelveit, ezen külső partnerek kiválasztásának módját, bevizsgálásának dokumentáltságát, gyakoriságát, a külső követeléskezelők feladatainak és visszamérésének alapelveit;
 - d) vizsgálja felül és módosítsa szabályzatait és egészítse ki folyamatait annak érdekében, hogy a Problémás lakossági (retail) ügyfelekkel foglalkozó területek működése során az üzleti területtől elkülönülten kezelt ügyletek HITREG-ben történő jelentése, az ügyletek WO-flaggal történő ellátása a HITREG WO-flag mezőjének definíciója szerint történjen. Vezessen be megfelelő kontrollpontokat, és végezzen rendszeres ellenőrzést a módosított folyamatok megfelelőségének áttekintésére.
3. A felügyeleti adatszolgáltatás területén folyamatosan – az I.3.6. pontot illetően legkésőbb 2023. december 31. napjáig, az I.3.2.b) pont jelen határozat indokolásában jelzett B-D) alpontjait illetően legkésőbb 2024. június 30. napjáig, majd azt követően folyamatosan – biztosítsa az alábbiakat:
 - 3.1. a HITREG eljárásrend vonatkozásában mindenkor biztosítsa a szabályozás és a gyakorlat maradéktalan megfelelését;
 - 3.2. a HITREG adatszolgáltatás során
 - a) mindenkor feleljen meg a vonatkozó adatszolgáltatási rendelet előírásainak;
 - b) tegyen hatékony intézkedéseket az adatszolgáltatás megfelelő adatminőségben történő teljesítése érdekében;
 - 3.3. maradéktalanul feleljen meg a belső hitel adatokra vonatkozó adatszolgáltatási kötelezettséget meghatározó, mindenkor hatályos jogszabályi előírásoknak és jelentéstételi kötelezettségét az abban meghatározottak szerinti tartalommal és formában teljesítse;
 - 3.4. a projekthitel állományok adatszolgáltatását mindig a hatályos MNB adatszolgáltatási rendeletek előírásaival összhangban végezze;
 - 3.5. a COREP adatszolgáltatás során a halasztott adó tételeket mindenkor a hatályos jogszabályban előírtak szerint jelentse;
 - 3.6. kapcsolódó kontrollfolyamatainak megerősítésével a likviditási adatszolgáltatások esetében is gondoskodjon a jogszabályi előírásoknak és a vonatkozó felügyeleti határozatoknak is megfelelő, pontos és megbízható rendszeres adatszolgáltatási kötelezettség teljesítéséről, biztosítsa az adatszolgáltatások

határidőre történő teljesítését, továbbá a belső ellenőrzés rendszeresen (évente egyszer) vizsgálja felül likviditással kapcsolatos adatszolgáltatások helyességét.

4. A tőke megfelelés, az értékvesztésképzés, a számvitel és a likviditás területén legkésőbb 2024. március 31. napjáig – az I.4.11., I.4.16., I.4.17. pontok kivételével, amelyeknek a jelen határozat közlését követően folyamatosan köteles megfelelni, míg az I.4.4., I.4.18., I.4.21. pontok tekintetében 2024. június 30. napjáig, az I.4.19. pont tekintetében 2024. szeptember 30. napjáig, az I.4.6.-I.4.8. pontok tekintetében pedig legkésőbb 2024. december 31. napjáig – és azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat:
 - 4.1. a moratóriumból kilépő ügyfelek esetében a fizetőképesség megfigyelésére csak a lakossági szegmensben alkalmazzon 6 hónap türelmi időt, a vállalati szegmensben továbbra is az átstrukturált hitelek jogszabályban előírt próbaidős szabályait alkalmazza;
 - 4.2. kényszerű átstrukturálás esetén a pénzügyi kötelezettség csökkentésének vizsgálata során mindenkor maradéktalanul feleljen meg a vonatkozó jogszabályi előírásoknak és a Bank belső ellenőrzése vizsgálja felül az újonnan kialakított megoldás gyakorlati működését;
 - 4.3. szüntesse meg a határozat indokolásának ezen pontjában foglalt hiányosságokat, teremtsen meg a követelések minősítésére, valamint értékelésére vonatkozó szabályozók összhangját. Törekedjen az angol nyelven készült szabályzatok magyar nyelvű verzióinak megfelelő szakmai színvonalú elkészítésére;
 - 4.4. dolgozza át módszertanát annak érdekében, hogy egy pénzügyi instrumentumnak egy induláskori ratingje legyen, függetlenül attól, hogy abból mikor keletkezik lehívás;
 - 4.5. dolgozzon ki olyan módszertant és vezetői ellenőrzési mechanizmust, amellyel biztosítja, hogy a várható hitelezési veszteség becslése az IFRS 9 sztenderd elvárásai szerint készüljön az egyedi értékelés során;
 - 4.6. a hitelkockázat jelentős változásának értékelése során figyelembe vett Lifetime PD változás trigger esetén vegye figyelembe az előretekintő információkat is;
 - 4.7. lakossági és a vállalati szegmenseiben TTC-ként alkalmazott migrációs mátrixait oly módon vizsgálja felül, hogy azok valóban tükrözzék a TTC migrációs mátrixtól elvárt tulajdonságokat;
 - 4.8. az új lakossági modell alapján meghatározott CPD görbék esetén vizsgálja meg, hogy azok megfelelően szeparálódnak-e az egyes rating kategóriák között, és amennyiben ez nem teljesül, akkor biztosítsa a CPD görbék megfelelő szeparációját;
 - 4.9. vizsgálja felül corporate makromodelljét olyan szempontból, hogy az a scenáriókra nézve reprezentatív PD értékeket eredményezzen;
 - 4.10. a projekt portfólió tekintetében vizsgálja felül az értékvesztés számítás során alkalmazott PD értékeket a határozat indokolásának ezen pontjában foglalt figyelembevételével, továbbá alkalmazzon scenáriókat projekt portfólió tekintetében is, vagy járjon el konzervatívan az értékvesztés szintek meghatározásakor;
 - 4.11. az LGD értékének meghatározása során a jövőben mindenkor vegye figyelembe az effektív kamatlábbal (EIR) való diszkontálás hatását;
 - 4.12. vizsgálja felül a vállalati szegmensben alkalmazott scenáriómenti LGD értékek meghatározását az azonosított hiányosságok kiküszöbölése érdekében;
 - 4.13. vizsgálja meg, hogy a makrokörnyezet hatással van-e a Bank által becsült a CCF paraméterre, és amennyiben igen, készítsen elemzést az előretekintő makrogazdasági információk IFRS 9 csoportos értékvesztés modellezés során a CCF paraméterben történő figyelembevételének hatásairól. Amíg a Bank az IFRS 9 csoportos értékvesztés számításban ezt a hatást nem tudja az IFRS 9 keretrendszer szerves részeként figyelembe venni, addig a többlet értékvesztést képezze meg post modell adjustment keretében;
 - 4.14. a stage2 lejárat nélküli termékek esetében ne csak 1 évre, hanem a becsült várható élettartamra képezzen értékvesztést, továbbá azon stage2 évente megújuló termékek esetében, amelyeknél nincs a hitelmegújítási folyamatban a Bank részére olyan valós kilépési pont, amikor a Bank nincs hitelkockázatnak kitéve az ügyleten, ne csak 1 évre, hanem a becsült várható élettartamra képezzen értékvesztést;
 - 4.15. az egyes scenáriók mentén a scenárióra nézve reprezentatív paraméterek felhasználásával kalkulálja az értékvesztés összegeket. Amennyiben nem tudja scenáriók mentén számolni az értékvesztést, rendszeresen elemezze, hogy milyen hatása lenne annak, ha scenáriók mentén számolná az értékvesztést, és amennyiben az elemzés alapján ez többletértékvesztés képzést eredményezne, azt képezze meg post modell adjustment keretében;
 - 4.16. mindenkor biztosítsa a fedezetnyilvántartó rendszereiben használt ingatlantípusok jogszabály szerinti lakó,-és kereskedelmi ingatlanként történő megfeleltetését;
 - 4.17. mindenkor biztosítsa a spekulatív ingatlanfinanszírozási konstrukciók teljeskörű azonosítását és a kiemelkedően kockázatos tételek közé sorolást, valamint a kereskedelmi ingatlanok esetében a törlesztést és az alapjául szolgáló jövedelem függőségének ellenőrzését;
 - 4.18. a nemteljesítő hitelek kedvezményes kockázati súlyozását kizárólag a jogszabály által megadott feltételek esetében alkalmazza, továbbá a fedezetlen hitelek esetében csak a megfelelő (legalább 20%-os)

- értékvesztés fedezettség esetében használjon 150%-nál kedvezőbb kockázati súlyt, melynek betartását megfelelő kontrollokkal biztosítsa;
- 4.19. az inkonzisztens besorolások megszüntetése érdekében vizsgálja felül a CCF szorzók kiosztásának elveit figyelembe véve a termékkódokat, lejáratokat és az esetleges egyedi vagy termék szintű szerződéses feltételeket;
 - 4.20. biztosítsa a KKV szorzó alkalmazásának feltételeit az árbevétel adatok rendszeres frissítésével és rendelkezésre állásával, továbbá a KKV kedvezményt kizárólag a kedvezmény érvényesíthetőségére jogosult ügyfél esetén alkalmazza;
 - 4.21. a lakossági kitétségek esetében a belső szabályzatában foglaltaknak megfelelően járjon el és az ott megjelölt kitétségeket, a nem szabályalapú mikrohiteltek esetében teljeskörűen sorolja át magasabb kockázati súlyba;
 - 4.22. a konszolidált szintű működési kockázat szavatolótőke-követelményének számítását mindig a jogszabályban foglaltaknak megfelelően végezze, melynek keretében ne vegye figyelembe az egyéb működési ráfordításokból származó eredménytégeket az irányadó mutató kalkulációja során;
 - 4.23. a repoügyletek kalkulálásakor minden esetben ellenőrizze az add-on érték számításának szükségességét és vezessen be megfelelő kontrollokat ennek figyelésére;
 - 4.24. az egyéb eszközöket minden esetben teljeskörűen szerepeltesse a kitétségértékek között, ideértve a derivatívákhoz kapcsolódó nyújtott változó letétek összegét is;
 - 4.25. az alkalmazott NPL, default és Stage 3 fogalmakkal kapcsolatban:
 - a) a DoD projekt teljeskörű megvalósulásával gondoskodjon a jelzett Default/NPL/Stage 3 fogalmak eltéréseinek egységesítéséről;
 - b) egyértelműen definiálja egységes default definíciós szabályzatban a default és az NPL fogalmát, illetve amennyiben a kettő teljesen fedi egymást akkor ezt is konkrétan jelenítse meg benne.
5. Az informatika és információbiztonság területén legkésőbb 2024. június 30. napjáig – az I.5.2. pont kivételével, amelynek jelen határozat közlését követően folyamatosan köteles megfelelni, míg az I.5.3. és I.5.6. pontok tekintetében 2024. december 31. napjáig, az I.5.4. pont egyes részfeladatai tekintetében a jelen határozat indokolásának ezen pontjában foglaltakat az egyes feladatokhoz rendelt teljesítési határidőkre tekintettel 2024. március 31. napjáig, 2024. december 31. napjáig, továbbá 2025. november 30. napjáig – teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat:
- 5.1. gondoskodjon a rendszergazdai feladatok munkaköri leírásban történő egyértelmű megjelenéséről és a rendszergazdák feladatainak belső szabályzatban történő egyértelmű meghatározásáról;
 - 5.2. mindenkor gondoskodjon az egyes munkakörök betöltéséhez szükséges informatikai ismeretek belső szabályzatban történő meghatározásáról;
 - 5.3. végezze el az adatkapcsolatok teljeskörű felmérését és tulajdonságainak rögzítését, valamint gondoskodjon arról, hogy a feltárt adatkapcsolatok biztonsági követelményei megfeleljenek az adatkapcsolatban érintett adatoknál elvárt adatvédelmi követelményeknek;
 - 5.4. vizsgálja felül és erősítse az egyes rendszereiben használt verzióváltozások és nyomon követések folyamatát, elvárásait és erősítse vonatkozó szabályzatait, beleértve, de nem kizárólagosan a telepítések gyakoriságát és a telepítések visszaellenőrzési tevékenységét;
a felülvizsgálat eredményeképpen gondoskodjon az egyes rendszereinek a naprakészségéről, a biztonsági javítások telepítésének rendszerességéről, a használt termékverziók egyenszilárdságáról és a telepítések állapotának rendszeres visszaellenőrzéséről;
folyamatosan mérje fel az általa használt IT infrastruktúraelemek életciklusát, gyártói támogatásukat, majd készítsen ütemtervet és azt tartsa naprakészen az elavulttá váló rendszerek kivezetésére vonatkozóan;
biztosítsa a már nem támogatott hardvereszközök, operációs rendszerek, alkalmazások, és adatbázisok cseréjét, vagy – amennyiben ez valamilyen üzleti funkcionalitás fenntartása miatt csak hosszú távon lehetséges – azok kiegészítő kontrollokkal történő megerősítését, és vállaljon kötelezettséget a hosszú távú kivezetés határidejére;
 - 5.5. erősítse az informatikai jogosultságok kezelésének folyamatát, biztosítva, hogy az élesüzemi rendszereihez való végfelhasználói hozzáférés mind alkalmazási, mind pedig infrastruktúra szinten szabályozott, dokumentált és a vonatkozó szabályzata szerinti gyakorisággal ellenőrzöttek legyenek;
gondoskodjon a felhasználói jogosultságok teljeskörű nyilvántartásáról és rendszeres felülvizsgálatáról, melynek érdekében 2024. március 31. napjáig
 - bővítse a JOGAR-ban jóváhagyott és a célrendszerekben ténylegesen beállított jogosultságok összevetésének folyamatát,
 - vezessen be folyamatot a nyitott, jogosultság módosítási SNOW ticketek rendszeres ellenőrzésére és időbeli lezárásra,
 - csökkentse a „TMP” jogosultságok használatát és gondoskodjon a nevesítésükről,

- mindenkor biztosítsa rendszereiben a megfelelő erősségű jelszókövetelmények kikényszerítését;
 - gondoskodjon a jogosultságok és szerepkörök adatgazdák általi rendszeres felülvizsgálatáról, valamint az anyavállalat által kezelt jogosultságok vezetői felülvizsgálatáról;
 - vizsgálja felül a kiemelt jogosultsággal rendelkező azonosítókat és mindenkor biztosítsa, hogy ezen magas jogosultságokkal csak a szükséges azonosítók és felhasználók rendelkezzenek;
- 5.6. egyértelműen határozza meg szabályozásában a kritikus folyamatok és rendszerek feltételeit és körét. A kritikus folyamatokat teljeskörűen fedje le üzletmenet-folytonossági tervekkel (**BCP**) és BCP tesztekkel, továbbá biztosítsa a teljes informatikai infrastruktúrára vonatkozó DR átkapcsolási teszt elvárt helyreállítási időn (Recovery Time Objective - **RTO**) belül történő végrehajtását;
- 5.7. vizsgálja felül és erősítse a biztonsági ellenőrzések folyamatait, gondoskodjon az ellenőrzésbe bevont hálózati szegmensek, eszközök kockázatokkal arányos kibővítéséről, illetve erősítse a sérülékenységek kezelését támogató egyéb folyamatokat, mint patchmanagement és hardening ellenőrzések folyamatait; minden esetben biztosítsa a feltárt sérülékenységek megfelelő prioritással és időn belül történő kezelését, illetve kompenzáló kontrollok alkalmazását; vizsgálja felül és erősítse a biztonsági beállítások erősítésére, egységesítésére szolgáló „hardening” elvárások ellenőrzési folyamatait;
- 5.8. szabályozza a felhőszolgáltatások kialakításának és igénybevételének folyamatát és követelményeit, vizsgálja felül az igénybe vett felhőszolgáltatások minősítését, és ennek megfelelően alkalmazza a vonatkozó MNB ajánlás rendelkezéseit, illetve jelentse be azokat az MNB felé és szerepeltesse adatszolgáltatásában; az igénybe vett felhőszolgáltatások tekintetében – a vonatkozó MNB ajánlás figyelembevételével – teljeskörűen készítse el a következőket: előny-hátrány elemzést, az exit stratégia lépéseinek meghatározását, a felhőszolgáltatótól független mentés biztosítását a kockázatokkal arányosan, a felhőszolgáltatás biztonsági beállításainak megerősítését.
6. A betétnyilvántartó rendszer Konszolidált Biztosított Betétes (KBB) adatállománnyal való összhangja érdekében legkésőbb 2024. március 31. napjáig úgy módosítsa a KBB adatállomány összeállításánál alkalmazott eljárásait, hogy annak egyes mezőibe a számlavezető rendszereiben nyilvántartott megfelelő adatok kerüljenek.
- II. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében az alábbiakat írja elő a Bank számára:
1. 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 jelentéseit és az intézkedések végrehajtását alátámasztó dokumentumokat
- a) a 2023. december 31. napjáig teljesítendő intézkedések esetén 2024. február 29. napjáig
 - b) a 2024. március 31. napjáig teljesítendő intézkedések esetén 2024. május 31. napjáig
 - c) a 2024. június 30. napjáig teljesítendő intézkedések esetén 2024. augusztus 31. napjáig
 - d) a 2024. szeptember 30. napjáig teljesítendő intézkedések esetén 2024. november 30. napjáig
 - e) a 2024. december 31. napjáig teljesítendő intézkedések esetén 2025. február 28. napjáig
 - f) a 2025. november 30. napjáig teljesítendő intézkedések esetén 2026. január 31. napjáig
- küldje meg az MNB részére.
2. az informatika és információbiztonság körében
- a) a jelen határozat I.5.3. pontjában előírtakkal kapcsolatos intézkedései aktuális státuszáról 2024. június 30. napjáig,
 - b) a jelen határozat I.5.4. pontjában előírtakkal kapcsolatos intézkedései aktuális státuszáról
 - a TAD-MIC program kapcsán 2024. január 31. napjáig, 2024. március 31. napjáig, majd 2024. augusztus 31. napjáig,
 - a Cisco tűzfalak és hálózati eszközök tekintetében 2024. augusztus 31. napjáig,
 - az ATM-ek kapcsán az egyes részfeladatok tekintetében 2024. május 31. napjáig, 2025. január 31. napjáig és 2026. január 31. napjáig,
 - c) a jelen határozat I.5.6. pontja kapcsán a BCP-k tesztelési ütemezéséről és státuszáról 2024. január 31. napjáig, valamint 2024. augusztus 31. napjáig írásban – igazoló dokumentumokkal alátámasztva – számoljon be az MNB-nek;
 - d) a Cisco tűzfalak és hálózati eszközök tekintetében 2024. január 31. napjáig készítsen végrehajtási ütemtervet és azt 2024. augusztus 31. napjáig küldje meg az MNB részére.
- III. Az MNB kötelezi a Bankot a határozat rendelkező részének I. pontjában foglaltak alapjául szolgáló és a határozat indokolásában megállapított jogszabálysértések miatt – az I.1.1., I.2.6., I.2.11., I.2.13., I.3.1.-

I.3.3., I.3.6., I.4.2., I.4.11., I.5.1. és I.5.2. pontok kivételével – összesen 62.500.000,-Ft, azaz Hatvankettőmillió-ötszázezer forint összegű felügyeleti 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 bírság kiszabására van lehetősége.

Az MNB eljárása során eljárási költség nem merült fel.

Budapest, 2023. november 09.

A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró Pénzügyi Stabilitási Tanács

Dr. Matolcsy György
a Pénzügyi Stabilitási Tanács elnöke

ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT