

A Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-I-B-182/2023. számú határozata a CIB Lízing Zártkörűen Működő Részvénytársasággal szemben felügyeleti intézkedések és bírság alkalmazásáról.

A **CIB Lízing Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (székhely: 1024 Budapest, Petrezselyem utca 2-8.) (**Társaság**) lefolytatott, a CIB Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1024 Budapest, Petrezselyem utca 2-8.) (**Bank**) és az összevont alapú felügyelet alá tartozó leányvállalata, a Társaság (Bank és Társaság együtt **Bankcsoport**) tekintetében összevont alapú felügyeleti ellenőrzést is magában foglaló 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 a Társaságot, 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 teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat:
 - 1.1. a belső ellenőrzés éves munkaterv módosításának jóváhagyása kapcsán mindenkor feleljen meg a vonatkozó jogszabályi előírásoknak;
 - 1.2. fordítson kellő figyelmet arra, hogy szabályzatai – ideértve azok mellékleteit is – a megfelelő szinten kerüljenek jóváhagyásra.
 2. A hitelkockázatok területén legkésőbb 2024. március 31. napjáig – az I.2.2. és I.2.4. pontok kivételével, melyeknek a jelen határozat közlését követően folyamatosan köteles megfelelni, míg az I.2.6. pont tekintetében legkésőbb 2024. június 30. napjáig – teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat:
 - 2.1. a finanszírozási szerződések nyilvántartó rendszerben történő rögzítése kapcsán kialakított folyamatokat és annak kontroll funkcióit a szabályzataiban rögzítse és végezzen rendszeres visszaméréseket a folyamatok megfelelősége tekintetében;
 - 2.2. az előfinanszírozott ügyletek korosított tételeinek kezelése kapcsán mindenkor a teljeskörűen módosított folyamatainak megfelelően járjon el;
 - 2.3. a folyósítást követő ellenőrzési folyamatai tekintetében a hiányos dokumentumállomány jelentős csökkentése érdekében alakítson ki hatékony eljárásokat és haladéktalanul alkalmazza azokat;
 - 2.4. mindenkor gondoskodjon arról, hogy a jogszabályi előírásoknak megfelelően, öt munkanapon belül eleget tegyen a létrejött szerződés ügyletadatainak Központi Hitelinformációs Rendszerbe (**KHR**) történő továbbítási kötelezettségének;
 - 2.5. gondoskodjon arról, hogy a mulasztással rendelkező lakossági ügyfelek kapcsán mindenkor határidőben eleget tegyen KHR adattovábbítási kötelezettségének;
 - 2.6. biztosítsa a limitfelülvizsgálatok időben történő elvégzését, és feleljen meg a vonatkozó jogszabályi előírásoknak.
 3. Az értékvesztésképzés területén legkésőbb 2024. március 31. napjáig vizsgálja felül a felmondott, véglejáratos ügyletek kapcsán kötött fizetési megállapodások minősítési besorolását, azokat a negyedéves minősítés alkalmazásával nem-teljesítő ügyletként, stage3 kategóriában tartsa nyilván és ennek megfelelően a 12 havi helyett élettartami értékvesztés kalkulációt alkalmazzon.
 4. Az informatika és információbiztonság területén a kiszervezési tevékenységek kapcsán legkésőbb 2024. június 30. napjáig teljeskörűen feleljen meg a belső ellenőrzés általi vizsgálatok jogszabály szerinti elvárásainak, biztosítva a kiszervezések éves ellenőrzése során a szolgáltatások szerződésben foglaltaknak való megfelelőségének teljeskörű ellenőrzését.
- II. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírja a Társaság számára, hogy a határozat rendelkező részének I. pontjaiban 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 folyamatos felügyelést előíró intézkedések és a 2024. március 31. napjáig teljesítendő intézkedések esetén 2024. május 31. napjáig
 - b) a 2024. június 30. napjáig teljesítendő intézkedések esetén 2024. augusztus 31. napjáigküldje meg az MNB részére.

- III. Az MNB kötelezi a Társaságot a határozat rendelkező részének I. pontjában foglaltak alapjául szolgáló és a határozat indokolásában megállapított jogszabálysértések miatt – az I.2.1. pont kivételével – összesen 5.500.000,-Ft, azaz Ötmillió-ötszázézer forint összegű bírság megfizetésére.

Az MNB felhívja a Társaság 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
Vastag László
a Pénzpiaci szervezetek prudenciális és fogyasztóvédelmi felügyeletéért
felelős ügyvezető igazgató**

ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT