



A Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-I-B-4/2024. számú határozata a KDB Bank Európa Zrt. számára felügyeleti intézkedések és bírság szankció alkalmazása tárgyában

A **KDB Bank Európa Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (székhelye: 1054 Budapest, Bajcsy Zsilinszky út 42-46.) (**Bank**) hivatalból lefolytatott ellenőrzési eljárás során a Magyar Nemzeti Bank (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 Bankot, hogy a pénzügyi szolgáltatási tevékenysége végzésének maradéktalan jogszabályi megfelelése érdekében az alábbi felügyeleti intézkedéseknek tegyen eleget.

1. A vállalatirányítás területén legkésőbb az egyes alpontokban meghatározottak szerinti határidőre teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat.

1.1. A szervezeti felépítésre, vezető testületekre és bizottságokra vonatkozó jogszabályi előírásoknak való maradéktalan megfelelés biztosítása érdekében legkésőbb 2024. június 30. napjáig:

- a) rendelkezzen a helyreállítási terv elkészítésének teljes folyamatát lefedő szabályzattal, ezen folyamatot, illetve az ezzel összefüggő feladatokat szerepeltesse a kapcsolódó belső szabályzataiban, valamint szabályozza egyértelműen e feladatokkal összefüggő felelősségi köröket és rögzítse az érintett munkavállalók munkaköri leírásában;
- b) vizsgálja felül a legfőbb döntéshozó testületeinek működését a [VALL.2] megállapításban foglalt szempontok mentén, tegye meg a szükséges intézkedéseket a humán erőforrások biztosítása, valamint a munkaerő stabilizálása területén;
- c) vizsgálja felül Szervezeti és Működési Szabályzatának rendelkezéseit annak érdekében, hogy az mindenkor összhangban legyen az alsóbb szintű szabályozó eszközeivel, továbbá biztosítsa a szervezeti felépítésének belső szabályzatokban történő áttekinthetőségét, a felelősségi körök, feladatok egymástól történő elhatárolását és egyértelmű meghatározását, valamint a szervezeten belüli összeférhetetlenségek megelőzését.

1.2. A javadalmazásra vonatkozó jogszabályi előírásoknak való maradéktalan megfelelés biztosítása érdekében – kivéve az e) pontban előírt kötelezést melyeknek folyamatosan kell megfelelnie – legkésőbb 2024. június 30. napjáig:

- a) vizsgálja felül a Javadalmazási politikáját, melynek során vegye figyelembe a [JAV.1] megállapításban és a belső ellenőrzésének vizsgálati jelentésében, továbbá a vonatkozó MNB ajánlásban megfogalmazott felügyeleti elvárásokat, gondoskodjon arról, hogy a javadalmazási politikáját a felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testülete fogadja el;
- b) a jogszabályi előírások szerint végezze el a munkavállalók azonosítását, melynek során vegye figyelembe a vonatkozó MNB ajánlásban megfogalmazott felügyeleti elvárásokat is, alakítson ki a munkavállalók beazonosításához szükséges információkat tartalmazó dokumentációt, az azonosított munkavállalók nyilvántartását, valamint a munkavállalók azonosítását éves gyakorisággal vizsgálja felül;
- c) gondoskodjon arról, hogy az ellenőrzési feladatkört ellátó munkavállalói - ideértve a belső kontroll feladatkört ellátó munkavállalókat is - javadalmazását közvetlenül a felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testülete felügyelje;

- d) folyamatosan biztosítsa Javadalmazási politikája nemek szempontjából való semlegességét, kövesse nyomon a nemek közti bérkülönbséget;
- e) a jövőben folyamatosan és teljeskörűen, a vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelően tegyen eleget a javadalmazásra vonatkozó adatai nyilvánosságra hozatali kötelezettségének.

1.3. A kiszervezésre vonatkozó jogszabályi előírásoknak való maradéktalan megfelelés biztosítása érdekében – kivéve a b) pontban, a c) pontban, a d) pont első fordulatában és az e) pontban előírt kötelezéseket melyeknek folyamatosan kell megfelelnie – legkésőbb 2024. március 31. napjáig:

- a) a [KISZ.1] megállapításban hivatkozott MNB ajánlásban megfogalmazott felügyeleti elvárások figyelembevétele mellett, kellő részletességgel készítse el kiszervezési politikáját, amelyben teljeskörűen határozza meg a kiszervezési folyamatot, a feladatok felelőseit, a feladatok elvégzésének határidejét;
- b) folyamatosan fordítson kellő figyelmet a kiszervezési szerződések MNB felé történő bejelentésére;
- c) kiszervezésnek nem minősülő külső szolgáltatók igénybevétele esetén a [KISZ.3] megállapításban hivatkozott MNB ajánlásban foglalt felügyeleti elvárások figyelembe vétele mellett végezze el a külső szolgáltatók átvilágítását, és biztosítsa a szolgáltatók naprakész nyilvántartását;
- d) a kiszervezési megállapodásai tekintetében a kiszervezési politika szerint járjon el, összhangban a jogszabályi előírásokkal, valamint a [KISZ.4] megállapításban hivatkozott MNB ajánlásban megfogalmazott felügyeleti elvárásokkal; valamint a kiszervezések előzetes értékelése és monitoringja tekintetében gyakorlatát úgy alakítsa ki, hogy az ellenőrzések megfelelően dokumentált formában alátámaszthatóak legyenek, ezen elvárásokat rögzítse kiszervezési politikájában;
- e) kiszervezési megállapodásai tekintetében mindenkor a jogszabályi előírás, illetve a [KISZ.5] megállapításban hivatkozott MNB ajánlásban megfogalmazott felügyeleti elvárások figyelembevétele mellett járjon el a kockázatértékelések, a kilépési, valamint az intézkedési tervek vonatkozásában.

2. A belső védelmi vonalak területén legkésőbb az egyes alpontokban meghatározottak szerinti határidőre teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat.

2.1. A belső ellenőrzésre vonatkozó jogszabályi előírásoknak való maradéktalan megfelelés biztosítása érdekében legkésőbb 2024. március 31. napjáig:

- a) fordítson kiemelt figyelmet a belső ellenőrzési tervek Felügyelőbizottság általi jóváhagyásának a vonatkozó időszak előtti elvégzésére, úgy alakítsa ki a belső ellenőr és a Felügyelőbizottság közötti kapcsolattartás folyamatát, hogy a belső ellenőr közvetlen beszámolási lehetősége biztosított legyen. A speciális szaktudást igénylő ellenőrzési feladatok elvégzéséhez mindenkor biztosítson megfelelő szakmai kompetenciát a belső ellenőrzési terület részére;
- b) a vonatkozó jogszabály előírás és a [BE.2] megállapításban hivatkozott MNB ajánlás figyelembevételeivel alakítsa ki a belső ellenőrzés feladat- és hatáskörét, továbbá a második és harmadik szintű védelmi vonalát egymástól megfelelően határolja el;
- c) a vonatkozó jogszabályok elvárásainak és a [BE.3] megállapításban hivatkozott felügyeleti elvárásoknak megfelelően készítse el a belső ellenőrzési tervét, az elvárt gyakoriságok szerint végezze el a likviditási folyamatok, az adatszolgáltatási és az informatikai tevékenységek ellenőrzését is;
- d) gondoskodjon arról, hogy a belső ellenőri jelentésekben foglaltakat a Bank valamennyi munkatársa megfelelő prioritással kezelje, az előírt határidőben megtegye az észlelt hiányosságok megszüntetése érdekében szükséges intézkedéseket. Dolgozzon ki kikényszerítő erővel bíró belső kontrollfolyamatokat annak érdekében, hogy a belső ellenőri jelentésben előírt feladatok minden esetben határidőben elvégzésre kerüljenek.

2.2. A compliance tevékenységre vonatkozó jogszabályi előírásoknak való maradéktalan megfelelés érdekében – kivéve az a) pontban írt kötelezést melynek folyamatosan kell megfelelnie – legkésőbb 2024. március 31. napjáig biztosítsa a következőket:

- a) mindenkor úgy alakítsa ki compliance területének szervezetét, hogy abban valamennyi, a területhez tartozó feladat kellő alapossgal és részletességgel ellátható legyen, illetve az esetleges helyettesítés a megfelelő szakértői szintre delegálható legyen;
- b) a [COMPL.3] megállapításban hivatkozott MNB ajánlásban megfogalmazott felügyeleti elvárások figyelembevételeivel (tartalom és rendszeresség) készítse el a compliance terület megfelelőségi kockázatértékelését és munkatervét, a belső szabályozóival összhangban végezzen compliance ellenőrzési vizsgálatokat, a megállapított hiányosságokra írjon elő intézkedéseket, amelyek gyakorlati megvalósulását kövesse nyomon és értékelje;

- c) gondoskodjon az irányítási és a felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testület részére történő beszámolás teljesítéséről és annak tartalmát hozza összhangba a vonatkozó jogszabályi és a [COMPL.4] megállapításban hivatkozott MNB ajánlásban megfogalmazott felügyeleti elvárásokkal, továbbá gondoskodjon a személyes beszámolás biztosításának lehetőségéről is;
- d) az összeférhetetlenségi nyilatkozatok vonatkozásában a szabályzatában előírt kontrollt a gyakorlatban is alkalmazza.

2.3. A fraud managementre vonatkozó jogszabályi előírásoknak való maradéktalan megfelelés biztosítása érdekében legkésőbb 2024. március 31. napjáig:

- a) az [FM.1] megállapításban foglalt hiányosságokat figyelembe véve vizsgálja felül és egészítse ki csáláskezelési szabályozását és folyamatait, melynek során vegye figyelembe az [FM.1] megállapításban hivatkozott MNB ajánlásban megfogalmazott felügyeleti elvárásokat;
- b) biztosítson elegendő humánerőforrást és megfelelő képzést a munkavállalóknak annak érdekében, hogy a műveletmegfigyelő rendszere megfelelően betöltsse az elvárt monitoring funkcióját.

3. A kockázati keretrendszer és a belső szabályozottság továbbá a projektmenedzsment területén legkésőbb az egyes alpontokban meghatározottak szerinti határidőre teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat.

3.1. A kockázati stratégiára és a kockázatvállalási politikára vonatkozó jogszabályi előírásoknak való maradéktalan megfelelés biztosítása érdekében legkésőbb 2024. március 31. napjáig véglegesítse a 2022-2026 időszakra vonatkozó üzleti stratégiáját, intézkedjen annak érdekében, hogy a kockázatvállalási és kockázatkezelési politikájának és a hitelezésre vonatkozó szabályzatainak előírásai összhangban legyenek az üzleti stratégiájával; egészítse ki kockázatvállalási és kockázatkezelési politikáját, amelynek során térjen ki a kockázati stratégiában meghatározott irányokra és témákra.

3.2. Vizsgálja felül a belső szabályozás folyamatát, amelynek során legkésőbb 2024. március 31. napjáig a következők szerint alakítsa ki a belső szabályzatai véleményezésére, elfogadására, nyilvántartására és felülvizsgálatára vonatkozó folyamatait:

a) A [SZAB.1] megállapításban rögzítettek alapján

- a szabályzatai véleményezése során a véleményező területek kompetenciájuk szerint teljeskörűen tekintsék át a véleményezendő szabályzatokat, a véleményezési feladatot minden esetben dokumentált módon végezzék el;
- egyértelműen alakítsa ki a szabályzatok véleményezési és jóváhagyási folyamatát, és úgy dokumentálja, hogy az alkalmas legyen a véleményezési folyamatok utólagos ellenőrizhetőségének biztosítására;
- a szabályzatok felülvizsgálata során azok dokumentált véleményezése és jóváhagyása minden esetben történjen meg;
- a szabályzatokat – a testületi/bizottsági jóváhagyásokat igénylő szabályzatainak kivételével – minden esetben a szabályzatok jóváhagyására vonatkozó rendszerben kerüljön sor, amennyiben egyedi esetekre fenn kívánja tartani az egyéb formában történő jóváhagyás lehetőségét, annak kritériumait szabályzatában rögzítse, ellenkező esetben törölje az erre történő utalásokat a vonatkozó szabályzatából;
- a szabályzatai hatálybalépését megelőzően a compliance területe ellenőrizze, hogy a szabályzat megfelelő szinten került-e jóváhagyásra;
- alakítsa ki a szabályzatai éves felülvizsgálatának kontrollfolyamatát, fordítson kellő figyelmet a szabályzatok felülvizsgálatának határidőben történő elvégzésére;
- építse be a szabályozásába, hogy a normál jóváhagyási folyamattal érintett, azaz nem technikai szabályzatmódosítás keretében az éves felülvizsgálatot minden esetben el kell végezni, vagy a szabályzatai nyilvántartásában kerüljenek megkülönböztetésre azon szabályzatok, melyek normál jóváhagyási folyamattal kerültek módosításra, a felülvizsgálat elvégzése nélkül;
- a szabályzatai módosítására vonatkozó szabályokat úgy alakítsa ki, hogy technikai módosításra csak „szerkesztési módosítás” (elírás javítása, hivatkozás számának aktualizálása, terület nevének módosítása) esetén legyen lehetőség;
- a vonatkozó szabályozásának mellékletében a jogszabályi előírások betartása mellett teljeskörűen kerüljön feltüntetésre azon szabályzatok megjelölése, melyek nem a szabályzati szinthez rendelt eredeti jóváhagyási szinten kerülnek jóváhagyásra;
- egyértelműen kerüljenek rögzítésre a szabályzat hatályon kívül helyezésére vonatkozó szabályok, folyamatok.

- b) a szabályzatok véleményezésének és jóváhagyásának dokumentációja minden esetben teljeskörűen álljon rendelkezésre, a szabályzatok „Hatálybalépés” pontjában a módosítás típusát és az adott verzió jóváhagyóját pontosan rögzítse;
- c) végezze el azon szabályzatok felülvizsgálatát, melyek felülvizsgálata határidőre nem készült el, fordítson kellő figyelmet arra, hogy a szabályzatok felülvizsgálata naprakész legyen, alakítsa ki ennek hatékony kontroll folyamatát és azt szabályzataiban rögzítse, továbbá fordítson kellő figyelmet a szabályzati nyilvántartás teljeskörűségére;
- d) teremtsen meg szabályzatainak konzisztenciáját, és mindenkor tartsa szem előtt a szabályzati hierarchiát.

3.3. A projektmenedzsment területén legkésőbb 2024. március 31. napjáig készítsen egységes és teljeskörű projektmenedzsment szabályzatot, továbbá a projektek lebonyolítása során mindenkor feleljen meg a vonatkozó belső szabályzó dokumentumaiban foglalt elvárásoknak.

4. A működési keretrendszer területén legkésőbb az egyes alpontokban meghatározottak szerinti határidőre teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat.

4.1. Az adatszolgáltatásra vonatkozó jogszabályi előírásoknak való maradéktalan megfelelés biztosítása érdekében – kivéve az a) pontban foglalt kötelezést, amelynek legkésőbb 2024. december 31. napjáig kell megfelelnie, – legkésőbb 2024. március 31. napjáig:

- a) gondoskodjon arról, hogy a jelentésszolgálati területe rendelkezzen a jelentések elkészítéséhez elegendő létszámmal, dokumentált kontrollfolyamatokkal és szakmai ellenőrzési módszertannal, valamint biztosítsa, hogy kontrollfolyamatai felülvizsgálatát a vonatkozó MNB ajánlásban előírt felügyeleti elvárások figyelembevételével végezze;
- b) a vonatkozó MNB ajánlásban előírt felügyeleti elvárások figyelembevételével vizsgálja felül az [ADAT.2] megállapításban hivatkozott ügyviteli szabályzatát, melynek során teremtsen meg a gyakorlat és szabályozás közötti összhangot, egységesítse a konkrét jelentésszolgálati táblákra vonatkozó információk tartalmi elemeit;
- c) az SF12 és az SF0802 az SF0901 adatszolgáltatási táblák kitöltésekor mindenkor az adatszolgáltatásra vonatkozó jogszabályban előírtak szerint járjon el;
- d) a jegybanki információs rendszerhez a hitelügyletek egyes adataira vonatkozóan teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségről szóló MNB rendelet szerinti adatszolgáltatási kötelezettsége teljesítésekor mindenkor feleljen meg az MNB rendeletben foglaltaknak, szüntesse meg a feltárt hibákat és hiányosságokat, ennek érdekében alakítson ki e jelentései vonatkozásában folyamatba épített és utólagos kontrollokat.

4.2. A működési kockázatokra vonatkozó jogszabályi előírásoknak való maradéktalan megfelelés biztosítása érdekében legkésőbb 2024. március 31. napjáig:

- a) vizsgálja felül és egészítse ki a működési kockázatkezelési szabályozását és folyamatait az [OPRISK.1] megállapításban foglalt hiányosságokat figyelembevéve;
- b) vizsgálja felül és módosítsa a negyedéves működési kockázatkezelési riportjait az [OPRISK.2] megállapításban foglalt hiányosságokat figyelembevéve.

5. A hitelkockázatok kezelése területén legkésőbb az egyes alpontokban meghatározottak szerinti határidőre teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat.

5.1. Az ügyfélcsoport képzésre vonatkozó jogszabályi előírásoknak való maradéktalan megfelelés biztosítása érdekében, – a b) pont kivételével, amelynek folyamatosan kell megfelelnie – legkésőbb 2024. március 31. napjáig:

- a) egészítse ki a monitoring lap sablonjait arra vonatkozóan, hogy a vizsgált ügyfélcsoport esetében a monitoring feladatok elvégzése során merült-e fel olyan információ, melynek következtében az ügyfélcsoport aktuális összetétele módosítandó, a feladat elvégzését abban az esetben is dokumentálja, ha az ügyfélcsoport módosításának igénye nem merült fel, továbbá egészítse ki a vonatkozó szabályozását az ügyfélcsoport felülvizsgálat, illetve módosítás minden folyamati elemével;
- b) folyamatosan fordítson kiemelt figyelmet arra, hogy az ügyfélcsoport összerendelésre vonatkozó jogszabályi előírásokat a gyakorlatban is alkalmazza, beleértve a központi kormányzat által közvetlenül ellenőrzött vagy a központi kormányzattal közvetlenül összekapcsolódó természetes vagy jogi személyek figyelembevételével kialakított ügyfélcsoportokat is.

5.2. A jogszabályi előírásoknak való maradéktalan megfelelés érdekében – figyelembe véve a vonatkozó MNB ajánlásban megfogalmazott felügyeleti elvárásokat is – a hitelezéshez kapcsolódó limitkezelés területén legkésőbb 2024. március 31. napjáig:

- a) alakítsa ki a nagykockázatvállalásokra vonatkozó belső limitrendszerét, ennek érdekében vizsgálja felül a szabályozását, továbbá módosítsa és egészítse ki irányadó szabályzatait a [LIM.1] megállapításban részletezett hiányosságok teljeskörű megszüntetése érdekében;
- b) tegyen hatékony intézkedést annak érdekében, hogy a COREP_LE adatszolgáltatási táblák kitöltése minden esetben a vonatkozó jogszabályi előírások szerint történjen, nagykockázatvállalásait mindenkor az adatszolgáltatásra vonatkozó jogszabályi előírásnak megfelelően jelentse, mindezek végrehajtása érdekében erősítse meg a COREP_LE adatszolgáltatási táblák kitöltésének folyamatba épített kontrolljait.

5.3. Fedezetkezelésre vonatkozó jogszabályi előírásoknak való maradéktalan megfelelés érdekében – a b) pontban előírt kötelezés kivételével, amelynek folyamatosan kell megfelelnie – legkésőbb 2024. március 31. napjáig:

- a) dolgozzon ki olyan részletes szabályozást, mely alapján a döntéshozó eltérhet a fedezetértékelési szabályzatban elvárt fedezettségi követelményektől;
- b) folyamatosan tartsa fenn az adattisztaságot a hitelügyletek egyes adataira vonatkozóan teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségről szóló MNB rendelet szerint jelentendő fedezeti adatokra vonatkozóan, fordítson kiemelt figyelmet [FED.2] megállapításban jelzett adatmezők megfelelő kitöltésére.

5.4. A belső hitelezésre vonatkozó jogszabályi előírások maradéktalan betartása érdekében legkésőbb 2024. március 31. napjáig vizsgálja felül jelenlegi gyakorlatát és alakítsa ki a jogszabályban megjelölt belső hitellel érintett személyi kör azonosításának, felmérésének, folyamatát, a belső hitelek dokumentált azonosításának lépéseit, valamint megfelelő részletezettséggel szabályozza a folyamatot, meghatározva a felelősöket is.

5.5. A Központi Hitelinformációs Rendszerre vonatkozó jogszabályi előírások maradéktalan betartása érdekében legkésőbb 2024. március 31. napjáig:

- a) lakossági ügyletei vonatkozásában alakítsa ki Központi Hitelinformációs Rendszerbe történő adattovábbításról szóló tájékoztató levél formanyomtatványát, szabályozza le annak kiküldési folyamatát, és a gyakorlatban alkalmazza azt;
- b) az ügylet létrejöttéről szóló információ Központi Hitelinformációs Rendszerbe történő továbbítását mindenkor a jogszabályi előírásoknak megfelelően alkalmazza manuális és automatikus folyamataiban.

5.6. A hitelbírálati folyamatai jogszabályi megfelelőségének érdekében legkésőbb 2024. március 31. napjáig:

- a) a [VHK.1] megállapítás a) pontjában foglaltak alapján úgy módosítsa a vonatkozó szabályozását, hogy a hitel kockázatokat érintő lényeges szabályzatainak a jóváhagyása igazgatósági kompetenciába tartozzon, és a döntési szintek meghatározása ügyfélcsoport szintű összkitevés alapján történjen;
- b) vizsgálja felül döntési hatásköri szabályozását és a [VHK.1] megállapítás b) pontjában jelzett hiányosságokat maradéktalanul szüntesse meg;
- c) vonatkozó szabályzatának módosításával erősítse meg a kockázatkezelési terület döntéshozatali súlyát a Vezetőségi Hitelcenzúra Bizottságban a [VHK.1] megállapítás c) pontjában részletezettek szerint;
- d) a felelős döntéshozatal megfelelő dokumentálása érdekében módosítsa a vonatkozó szabályozását, és a [VHK.1] megállapítás d) pontjában részletezett hiányosságokat maradéktalanul szüntesse meg;
- e) egészítse ki a vonatkozó szabályozását a [VHK.1] megállapítás e) pontjában részletezett hiányosságok megszüntetése érdekében.

5.7. A speciális hitelezési kitételekre vonatkozó jogszabályi előírások maradéktalan betartása érdekében – kivéve a c) pontban foglalt kötelezéseket, melyek teljesítési határideje folyamatos – legkésőbb 2024. március 31. napjáig teljesítse a következőket:

- a) a projektfinanszírozási ügyleteire vonatkozó felügyeleti adatszolgáltatás helyes kitöltése érdekében szabályozza le a projektfinanszírozás fogalmát, a projekthiteleket mindenkor a vonatkozó adatszolgáltatási rendeletekben előírtak szerint jelentse;
- b) egészítse ki hitelezési szabályzatát olyan módon, hogy abban pontosan rögzítse azokat az ügylettípusokat (ideértve elsősorban a beruházási-, fejlesztési-, és projekthiteleket), amelyeknél a vonatkozó szabályzatban részletezett kritériumok teljesülése esetén sem tekinthet el a cash-flow előjelzéstől;

- c) a speciális hitelezési ügyletek finanszírozása során minden esetben projektszemléletben készítse el hitel előterjesztéseit, ezen belül készítsen megtérülést alátámasztó cash-flow számításokat, melyeknél szükséges a Bank feltételezésein alapuló cash-flow levezetés bemutatása és értékelése, valamint ezek stresszelése is, törekedjen a rendelkezésére álló hitelkockázat mérséklési eszközök/technikák minél szélesebb körének alkalmazására, továbbá ezen előírások megvalósulásának ellenőrzése céljából a jelen határozat kézhezvételét követő egy éves működés elteltével a Bank belső ellenőrzése végezzen vizsgálatot az MNB által elvárt gyakorlat megvalósulásának igazolásul.

5.8. A szerződéskötést megelőző folyamatok jogszabályi megfelelése érdekében legkésőbb 2024. március 31. napjáig alakítson ki a szerződéskötési feltételek és a szerződéskötést megelőzően vizsgálandó egyéb feltételek teljesülésének vizsgálatára ellenőrzési listát, amelyen az elvégzett kontrollfeladatok – a független terület általi előzetes (a szerződéskötést megelőző) a négy szem elvű ellenőrzés betartása mellett – tételesen, az ellenőrzést végző területek által igazolva dokumentálhatók. Az ellenőrzési listát tegye a vonatkozó szabályozása részévé és alkalmazza azt.

5.9. Monitoring folyamatai jogszabályi előírásoknak való megfelelése érdekében – figyelembe véve a vonatkozó MNB ajánlásban megfogalmazott felügyeleti elvárásokat is – legkésőbb 2024. június 30. napjáig teljesítse a következőket:

- teljeskörűen szabályozza le a monitoring folyamatait, beleértve a kontrollpontokat, monitoring szerepköröket, alakítson ki összkockázatot tükröző ügyletbesorolást, továbbá alakítsa ki a normál monitoring folyamatoktól eltérő (speciális vagy rendkívüli) monitoring folyamatait, a monitoring releváns ügyleteket teljeskörűen definiálja, a cégfigyelés folyamatát illetően a gyakorlatát hozza összhangba a szabályozásával;
- egységes elvek mentén ítélje meg a kockázatokat, továbbá a detektált kockázatnövekedést vegye figyelembe az ügyfélminősítés során.

6. Az értékvesztésképzés, a tőke, a számvitel és a likviditás területén legkésőbb az egyes alpontokban meghatározottak szerinti határidőre teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat.

6.1. Az egyedi értékvesztésképzés jogszabályi előírásoknak való maradéktalan megfelelése érdekében legkésőbb 2024. március 31. napjáig:

- a nemteljesítés ügyfélszintű értékelésre vonatkozó szabályzati előírásait hozza összhangba a jogszabályok előírásaival. A vállalati kitétségek esetében ügyfélszintű nemteljesítő azonosítást alkalmazzon, a lakossági kitétségek esetében pedig az ügyletszintű alkalmazás mellett a vonatkozó MNB rendeletben előírt azonosítási szempontokat (20%-os szabály) építse be szabályzatába és gyakorlatába, továbbá a szabályzatának kialakításakor vegye figyelembe az MNB ajánlásában megfogalmazottakat is.
- vizsgálja felül és egészítse ki a szabályozását az [ÉV.2] megállapításban foglaltak szerint;
- módosítsa staging módszertanát, vezessen be a nemteljesítési kockázat növekedésének mérésére IFRS9 előírásoknak megfelelő hatékony és megfelelő előrejelző képességű indikátorokat;
- vizsgálja felül stage indikátorait és az átstrukturált státuszt is megnövekedett hitelkockázatként vegye figyelembe;
- egészítse ki a vonatkozó szabályozását és adjon egyértelmű meghatározást a default, nemteljesítő, stage3 kategóriák megfeleltetésére, biztosítsa a stage3/nemteljesítő besorolás szinkronját, továbbá a vonatkozó MNB rendeletben megfogalmazott "gyógyulási" szabályokat az egyedi minősítésű ügyletek esetében is érvényesítse/alkalmazza.

6.2. Az IFRS9 modell jogszabályi előírásoknak való maradéktalan megfelelése érdekében legkésőbb 2024. február 29. napjáig:

- az [ÉV.9] megállapítás a) és b) pontjaira vonatkozóan úgy egészítse ki az IFRS9 csoportos értékvesztés modell dokumentációját, hogy az legyen mindig aktuális és teljes körű, valamint tartalmazza az összes paraméter becslésének módszertanát, beleértve az utólagos korrekciós számításokat is;
- az [ÉV.9] megállapítás c) és d) pontjaira vonatkozóan törekedjen arra, hogy a folyamatai ellentmondásoktól mentesek, és a modellek eredményei gazdasági szempontból értelmezhetőek legyenek;
- a stage besorolás folyamatában biztosítsa, hogy a stage romlás minden esetben értékvesztés növekedéssel járjon;
- a stage besorolás folyamatában vegyen figyelembe objektív, mérhető szempontokat is, amelyek egyértelműek, transzparenssek, és időben jelzik az ügylet hitelkockázatának növekedését.

6.3. A csoportos értékvesztés számítás során alkalmazott PD paraméter becslési módszertan és a vállalati szegmensre használt LGD modell és a makro modellek jogszabályi előírásoknak való maradéktalan megfelelése érdekében – kivéve a b) alpontban előírt kötelezéseket, amelyeknek teljesítési határideje 2024. február 29. és a c) alpontban előírt kötelezést, amelynek teljesítési határideje 2024. március 31. – legkésőbb 2024. június 30. napjáig:

- a) vizsgálja felül a DPD alapú módszertanát az [ÉV.11] megállapítás indokolásában foglaltaknak megfelelően, a PD értékek meghatározásának módszertana feleljen meg az IFRS9 előre tekintő szemléletének, időben megfelelően kövesse le az ügyletek hitelkockázatának változását, továbbá vegye figyelembe a portfólió sajátosságait. A PD modellezése során a Bank mindenkor konzisztensen járjon el a materialitás figyelembevételét illetően, és a felhasznált migrációs mátrixok mindenkor megfeleljenek azon módszertani feltételezéseknek, melyekre a Bank a számításait építi;
- b) az [ÉV.12] megállapítás A) pontjára vonatkozóan végezzen olyan teljes körű adatgyűjtést, ami az LGD megfelelő becsléséhez szükséges, az [ÉV.12] megállapítás B) és C) pontjaira vonatkozóan vizsgálja felül az LGD számítás módszertanát, hogy a folyamat minden eleme gazdasági szempontból értelmezhető legyen, az [ÉV.12] megállapítás D) pontjára vonatkozóan az LGD számítás során vegye figyelembe az előretekintő információkat (FLI);
- c) vizsgálja felül az alkalmazott scenáriók módszertanát az [ÉV.16] megállapítás indokolásában foglaltaknak megfelelően.

6.4. A tőke megfelelés és a tőkeszámítás jogszabályi előírásoknak való maradéktalan megfelelése érdekében legkésőbb 2024. március 31. napjáig:

- a) a tárgyévben elszámolt értékvesztés összegével csak akkor csökkentse a kitétséértéket, ha azt előzőleg levonta az elsődleges alapvető tőkéből;
- b) úgy egészítse ki a hitelkockázat tőkekövetelményszámítási gyakorlatát magába foglaló szabályzatának „3_Basel mapping” tábla elnevezésű mellékletét, hogy abban teljeskörűen rögzítésre kerüljön minden a működése szempontjából releváns tőkeszámítási eljárás;
- c) a fedezetek jogi felülvizsgálatát teljeskörűen és dokumentált formában végezze el, a hitelkockázat-mérsékléshez figyelembe vett fedezeti szerződések (szerződésminták) esetében;
- d) erősítse meg a fedezetrögzítési folyamatába épített kontrollfunkciókat, annak érdekében, hogy az ingatlan jelzálogjoggal fedezett kitétségi osztályban a 35%-os kockázati súlyozást csak azoknál a lakóingatlan fedezeteknél alkalmazza, amelyek teljes mértékben megfelelnek a CRR¹ 125. cikkében foglalt előírásnak;
- e) az ügyfelek szegmentációját a valós ügyfeladatok alapján végezze, a tévesen rögzített adatok kiszűréséhez szükséges adatminőség ellenőrzésére építsen ki utólagos kontrollokat;
- f) az értékelési korrekciókat megfelelően sorolja be annak érdekében, hogy azok a bruttó kitétséget korigálják vagy külön értékelési korrekcióként jelenjenek meg;
- g) szavatoló tőkéből levont kitétségeket ne vegye figyelembe a kitétséérték meghatározásakor;
- h) a Herfindahl-Hirschman index alkalmazása mellett a portfólió alacsony elemszámára és szerkezetére tekintettel a lakossági kitétségekbe sorolt portfólió 1%-át meghaladó kitétségekre ne alkalmazzon 75%-os kedvezményes súlyozást;
- i) az állampapír fedezetek figyelembevételét és a kitétségek kockázati súlyozását a pénzügyi biztosítékok egyszerű módszerével összhangban végezze el;
- j) a teljes kitétséérték számítása során a szavatoló tőkéből már levont tételeket csak egy helyen hagyja figyelmen kívül, ne alkalmazzon dupla levonást.

6.5. Nem teljesítő kitétségekre vonatkozó jogszabályi előírások maradéktalan betartása érdekében, az egységes default definíció fejlesztése céljából és az azonosított dokumentációs hiányosságok kiküszöbölése érdekében legkésőbb 2024. március 31. napjáig:

- a) a [DEF.2.] megállapítás indokolási részében foglaltak figyelembevételével pontosítsa az UTP indikátorokat, rögzítse megfelelően a default definíciós szabályzatban a jelentős késedelem-számítás pontos módszertanát. A default megállapításhoz kapcsolódó szükséges információkat (türelmi idő, technikai default, defaultból való kikerülés dátuma) teljeskörűen rögzítse;
- b) gondoskodjon a [DEF.3.] megállapításban jelzett Default/NPL/Stage fogalmak pontos meghatározásáról, az egységes default definíciós szabályzatban egyértelműen definiálja a default és a nem teljesítő

¹ a hitelintézetekre vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló 2013. június 26-i, 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet

kitettségek fogalmát, esetleges eltéréseket, illetve amennyiben a két fogalom teljesen fedi egymást, akkor ezt is konkrétan jelenítse meg.

6.6. A számvitelre vonatkozó jogszabályi előírások maradéktalan betartása érdekében legkésőbb 2024. március 31. napjáig:

- a) szüntesse meg az inkonzisztenciát a számlarendben foglalt és a gyakorlatban alkalmazott tényleges főkönyvi könyvelése között;
- b) módosítsa a halasztott adóval kapcsolatos elszámolásait oly módon, hogy a tartalom elsődlegessége a formával szembeni számviteli alapelvnek teljes egészében eleget tegyen.

6.7. A likviditásra vonatkozó jogszabályi előírások maradéktalan betartása érdekében legkésőbb 2024. március 31. napjáig:

- a) az Azonnali Fizetési Rendszerhez tartozó számla egyenleg teljes összegét – a kötelező tartalék nyilatkozattól függetlenül – a C_72 1.1.1.2. Lehívható központi banki tartalékok soron tüntesse fel a vonatkozó adatszolgáltatásában, számoljon kiáramlást a lekötött betétekre is, vizsgálja felül a többletkövetelmény meghatározásának módszertanát, továbbá vizsgálja felül a lejáratí összhang jelentés kitöltési módszertanát;
- b) építsen be kontroll pontokat a likviditásra vonatkozó felügyeleti adatszolgáltatásainak kitöltési folyamatába, és különösen új termékek bevezetésekor, illetve az MNB eszköztár változása esetén ellenőrizze azok jelentésben történő helyes megjelenését.

7. Az informatika és információbiztonság területén a vonatkozó jogszabályi előírások maradéktalan betartása érdekében legkésőbb 2024. június 30. napjáig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat:

- a) készítse el a felsővezetés által is jóváhagyott informatikai rendszer biztonsági kockázatelemzését, továbbá a felelősök és határidők megjelölésével készítsen informatikai kockázatok csökkentő intézkedési tervet, és hajtsa végre az intézkedési tervben foglaltakat az abban előírt határidőig;
- b) gondoskodjon a biztonsági frissítéseknek a szabályzatban előírt időn belüli telepítéséről, valamint a telepítés előtti formalizált tesztelésekről, végezzen a belső kritikus rendszerein behatolási tesztek, a sérülékenységi vizsgálatokat terjessze ki a hálózati eszközökre is, vezessen teljes körű nyilvántartást az IT biztonsági vizsgálatok találatairól, továbbá határozza meg a kijavításukra szánt időtartamot a találatok súlyosságának a függvényében, valamint kezelje a fennálló sérülékenységeket az azok kijavítására megállapított időn belül.

II. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírja a Bank számára, hogy

1. A jelen határozat rendelkező részének I. főpontjában foglalt, határidőkhöz kötött felügyeleti intézkedések teljes körű végrehajtásának ellenőrzéséről készített – az Igazgatóság által megtárgyalt és a Felügyelőbizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentést, valamint az intézkedések végrehajtását alátámasztó dokumentumokat

- a) a 2024. február 29. napjáig végrehajtandó felügyeleti intézkedések vonatkozásában 2024. április 30. napjáig,
- b) a 2024. március 31. napjáig végrehajtandó felügyeleti intézkedések vonatkozásában 2024. május 31. napjáig,
- c) a 2024. június 30. napjáig végrehajtandó felügyeleti intézkedések vonatkozásában 2024. augusztus 31. napjáig,
- d) a 2024. december 31. napjáig végrehajtandó felügyeleti intézkedés vonatkozásában 2025. február 28. napjáig küldje meg az MNB részére.

2. A hitelkockázat kezelése területén az I.5.7. pont c) alpontjában előírt kötelezéshez kapcsolódóan – az egy éves működés eltelte után készített – belső ellenőri jelentést legkésőbb 2025. február 28. napjáig küldje meg az MNB részére.

III. **Az MNB kötelezi** a Bankot a határozat rendelkező részének I. főpontjában elrendelt felügyeleti intézkedések alapjául szolgáló és a határozat indokolásának ugyanezen pontjaiban megállapított jogszabálysértések miatt – kivéve a határozat I.1.2. pont d), az I.1.3. pont b) és az I.6.4. pont c) és f) alpontjaiban megállapított kötelezések alapjául szolgáló jogszabálysértéseket – összesen 53.500.000, - Ft, azaz Ötvenhárommillió-ötszáz ezer forint összegű bírság megfizetésére.

Az MNB felhívja a Bank figyelmét, hogy amennyiben a 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, 2024. január 17.

A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró

Dr. Kandrács Csaba
a Pénzügyi szervezetek felügyeletéért és fogyasztóvédelemért felelős
alelnök

ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT