

**A Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-I-B-141/2020. számú határozata az MFB Magyar Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság számára átfogó vizsgálat felügyeleti intézkedéssel történő lezárása és bírság kiszabása tárgyában**

Az **MFB Magyar Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (székhely: 1051 Budapest, Nádor utca 31.) **(Bank)** lefolytatott átfogó vizsgálat 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. december 31. napjáig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat.
  1. A vállalatirányítás területén:
    - 1.1. a jogszabályi elvárásnak megfelelően tüntesse fel az üzletszabályzatában a kiszervezett tevékenységeket és a kiszervezett tevékenységet végzőket, valamint a kiszervezett tevékenységet végzővel kötött szerződés tartalmazza a jogszabályban előírt feltételeket, a megfelelő gyakorlat biztosítása érdekében erősítse meg folyamatba épített kontrolljait,
    - 1.2. a belső kontrollrendszer megfelelősége érdekében
      - 1.2.1. módosítsa a felügyelő bizottság ügyrendjét, és biztosítsa az összeférhetlenségek ellenőrzését az ezért felelős szervezeti egysége részére,
      - 1.2.2. dolgozzon ki a jogsértések intézményen belüli jelentésére vonatkozó, jogszabálynak megfelelő részletes szabályozást és a jelentéshez működtessen független és önálló csatornát,
    - 1.3. a belső szabályzatának és az MNB ajánlásban foglaltaknak megfelelően rendszeresen vizsgálja felül belső szabályzatait és aktualizálja azokat.
  2. A hitelkockázat területén:
    - 2.1. a szabályozási gyakorlat hiányosságainak felszámolása érdekében a megállapításban foglaltak figyelembevételével
      - 2.1.1. a hatályos jogszabályi előírásokkal és a vonatkozó MNB ajánlásban foglaltakkal összhangban határozza meg az általa spekulatív ingatlanfinanszírozásnak tekintett ügyletek definícióját,
      - 2.1.2. a Hpt.-ben előírt befektetési korlátok tekintetében is írjon elő eljárási szabályokat, döntési rendet a mindenkor hatályos befektetési szabályzatában,
      - 2.1.3. gondoskodjon arról, hogy szabályzataiban a mindenkor hatályos jogszabályokra, szabályzatokra, MNB ajánlásokra történő hivatkozások szerepeljenek,
    - 2.2. a vállalati hitelügyletek esetén fejlessze az ügyfélcsoport nyilvántartás adatminőségét, erősítse meg a folyamatba épített kontrollokat az ügyfélcsoportokra vonatkozó jogszabályi előírás maradéktalan betartása érdekében,
    - 2.3. a monitoring tevékenység körében a megnövekedett hitelezési kockázat indikátorait, illetve a monitoring és a stage kategóriába sorolás kapcsolatát akként alakítsa ki, hogy a nemteljesítési kockázat változásai mind az ügyletkezelés módjában, mind a stage besorolás eredményében, és az értékvesztés reális mértékében érvényesülni tudjon,
    - 2.4. a természetes személyek kezességének értékét mindenkor a belső szabályzatának megfelelően határozza meg, gondoskodjon a fedezeti szorzók informatikai rendszerbeli módosításáról, illetve folyamatos kontrolljáról,
    - 2.5. az ügyfélminősítés jogszabályi megfelelősége érdekében az ügyfélminősítéseket mindig a belső szabályzatában leírtak betartásával végezze, a folyamatba kerüljenek beépítésre olyan kontrollpontok, amelyek során a folyamatban a hibák kiszűrésre kerülnek.
  3. A számvitel területén mindenkor a hatályos jogszabályoknak megfelelő időben és módon alakítsa ki a számviteli szabályzatait.

4. A felügyeleti adatszolgáltatás területén biztosítsa az adatszolgáltatása jogszabállyal összhangban történő teljesítését, ennek érdekében erősítse az adatszolgáltatási folyamat kontrollját, a hibás adatszolgáltatásokat vizsgálja felül, módosítsa és küldje meg az MNB részére.
  5. Az informatika és információbiztonság területén
    - 5.1. dolgozzon ki folyamatot vagy erősítse a meglévő folyamatát annak ellenőrzésére, hogy az előírt biztonsági frissítések minden szerverre és munkaállomásra időben települjenek. Az esetleges eltéréseket, elmaradásokat kezelje, illetve kövesse nyomon dokumentált formában, végezze el a szabályzatában előírt ellenőrzéseket, valamint a vizsgálat fókuszáljon az eszközök tényleges sérülékenységeinek felderítésére,
    - 5.2. vizsgálja felül az adatszívargási kockázatok kezelésére szolgáló megoldásait és folyamatait, majd ennek eredményeképpen a kockázatokkal arányosan alakítson ki olyan integrált védelmi megoldást, eljárásokat, melyek lehetővé teszik az adatszívargási kockázatok érdemi kezelését, csökkentését,
    - 5.3. gondoskodjon a kiszolgálókon és hordozható számítógépeken lévő kockázatarányos vírusvédelmi megoldásról,
    - 5.4. határozza meg a kritikus üzleti folyamatokat kiszolgáló informatikai rendszereket, valamint az általa igénybe vett kritikus szolgáltatások teljes körére tekintve egészítse ki üzletmenetfolytonossági terveit, majd ezeknek megfelelően dolgozzon ki részletes és teljeskörű tesztet az informatikai támogató rendszerek esetében is, továbbá ezt rendszeresen végezze el és ennek eredményét hitelesen dokumentálja. Gondoskodjon a gyártói támogatással már nem rendelkező eszközök cseréjének ütemezéséről.
  6. A tőkeszámítás során
    - 6.1. dolgozzon ki hatékony eljárásokat és ellenőrzési folyamatokat annak érdekében, hogy a rögzített hitel összegénél magasabb összegű folyósítást ne engedélyezzen az informatikai rendszere, ennek érdekében végezze el annak megfelelő fejlesztését,
    - 6.2. a kiemelkedően magas kockázatú tételek kockázati súlyozását mindig a jogszabálynak megfelelően végezze.
- 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 2021. február 28. napjáig küldje meg az MNB részére.
- III. Az MNB kötelezi a Bankot a határozat rendelkező része I. pontjában foglalt intézkedések alapját képező jogszabálysértések miatt 11.000.000,- Ft, azaz Tizenegymillió 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. április 23.

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