

A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény, valamint a belső védelmi vonalak kialakításáról és működtetéséről, a pénzügyi szervezetek irányítási és kontroll funkcióiról szóló 12/2022. (VIII. 11.) számú MNB ajánlás egyes kockázatkezeléssel összefüggő előírásainak, illetve elvárásainak értelmezésével kapcsolatos felügyeleti állásfoglalás

A felügyelet intézmény (**Bank**) állásfoglalás kiadása iránti kérelemmel fordult a Magyar Nemzeti Bankhoz (**MNB**) a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (**Hpt.**), valamint a belső védelmi vonalak kialakításáról és működtetéséről, a pénzügyi szervezetek irányítási és kontroll funkcióiról szóló 12/2022. (VIII. 11.) számú MNB ajánlás (**12/2022. MNB Ajánlás**) egyes kockázatkezeléssel összefüggő előírásainak, illetve elvárásainak értelmezésével kapcsolatosan feltett, alábbi jogkérdésekben.

I. A TÉNYÁLLÁS

1. A Hpt. és a 12/2022. MNB Ajánlás kockázatkezeléssel összefüggő fogalmainak értelmezése

Az állásfoglalás kérdésben kifejtettek szerint a Hpt. 111. § (1) és (3) bekezdése¹, valamint a 12/2022. MNB Ajánlás 4., 94., 95., 107. és 123. pontjai² többféle szóhasználattal utalnak a független kockázatkezelésre. A Hpt. 111. §-hoz fűzött Nagykommentár szerint a *kockázati ellenőrzési funkció* az Európai Parlament és a Tanács a hitelintézetek tevékenységéhez való hozzáférésről és a hitelintézetek prudenciális felügyeletéről, a 2002/87/EK irányelv módosításáról, a 2006/48/EK és a 2006/49/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről szóló 2013. június 26-i 2013/36/EU irányelve (**CRD IV**) szerinti *risk management* funkciónak feleltethető meg.

A 12/2022. MNB Ajánlás 4. és 107. pontjában foglalt elvárások a második védelmi vonalba tartozó belső kontroll funkciók közé sorolják a *kockázati kontroll funkciót*, a Hpt. szerinti kockázati ellenőrzési funkció szóhasználatát azonban nem alkalmazzák. Továbbá a 12/2022. MNB Ajánlás 94. pontjában foglalt elvárás értelmében a második védelmi vonal részét képezi a *független kockázatkezelési funkcióként* működő *kockázati kontroll funkció*.

2. A Hpt. 111. § (5) bekezdése és a 12/2022. MNB Ajánlás 108. f) pontjának alanyi hatálya

A Hpt. 111. § (5) bekezdése³ alapján a hitelintézet a kockázati ellenőrzés funkció gyakorlására és irányítására csak ezzel a feladattal megbízott, külön független vezetőt jelöl ki, akinek munkaviszonya felmondással, azonnali hatályú felmondással csak a felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testület jóváhagyásával szüntethető meg.

A 12/2022. MNB Ajánlás 108. f) pontja⁴ alapján pedig a belső kontroll funkciót ellátó terület vezetőjének elmozdítása a pénzügyi szervezet felvigyázási funkciót betöltő testület jóváhagyásához kötött.

¹ A Hpt. 111. § (1) bekezdése szerint a mérlegfőösszeg tekintetében legalább öt százalékos piaci részesedéssel rendelkező hitelintézet hatékony, átfogó és független, a hitelintézet minden jelentős kockázatára kiterjedő kockázati ellenőrzési funkcióért felelős szervezeti egységet alakít ki és működtet. A (3) bekezdés a)-c) pontjai szerint a kockázati ellenőrzési funkcióért felelős szervezeti egység feladata a kockázatok azonosításának, mérésének és megfelelő jelentésének biztosítása, a kockázatkezelési stratégia kidolgozásában és a kockázatkezelési döntések meghozatalában való részvétel, és a hitelintézet kockázatairól átfogó áttekintés biztosítása.

² A 12/2022. MNB Ajánlás 4. pontja szerint „a második védelmi vonalhoz tartozó belső kontroll funkciók közé sorolandó *kockázati kontroll funkció*”, a 94. pont szerint „a jogszabályi előírásokkal, a kockázati politikákkal, eljárásokkal és kontrollokkal összhangban álló, az elsődleges védelmi vonal részét képező, a 95. pont szerinti *operatív kockázatkezelés*, valamint a második védelmi vonal részét képező, független kockázatkezelési funkcióként működő, az V.4. pont szerinti *kockázati kontroll funkció*”, a 94. pont szerint az ott meghatározott, elvárt feladatokat ellátó „*operatív kockázatkezelés*”, valamint a 107. pont szerint a „*kockázati kontroll funkció*”, a 123. pont szerint „az operatív kockázatkezeléstől – szervezeti megoldást, irányítási vagy egyéb megoldást alkalmazva – elkülönített *kockázati kontroll funkció*”.

³ A Hpt. 111. § (5) bekezdése szerint az e törvényben meghatározott összeférhetetlenségi szabályokat figyelembe véve, ha a hitelintézetnek a mérete, tevékenységének jellege, nagyságrendje és összetettségének aránya indokolja, akkor a hitelintézet a kockázati ellenőrzés funkció gyakorlására és irányítására csak ezzel a feladattal megbízott, külön – megfelelő szakértelemmel és gyakorlattal rendelkező – független vezetőt jelöl ki, akinek munkaviszonya felmondással, azonnali hatályú felmondással csak a felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testület jóváhagyásával szüntethető meg.

⁴ A 12/2022. MNB Ajánlás 108. pontja értelmében valamely belső kontroll funkció akkor tekinthető függetlennek, ha fennáll az alábbi feltétel is: f) a belső kontroll funkciót ellátó terület vezetőjének elmozdítása a pénzügyi szervezet felvigyázási funkciót betöltő testület jóváhagyásához kötött.

3. A 12/2022. MNB Ajánlás 125. pontjának értelmezése

A 12/2022. MNB Ajánlás 125. pontja alapján a nagyobb, összetettebb tevékenységet folytató pénzügyi szervezetnek ki kell jelölni egy a kockázati kontrollért felelős, csak ezzel a feladattal megbízott vezetőt, akinek a Chief Risk Officer (CRO) közvetlen irányítása alatt kell állnia, és a függetlenség biztosítása érdekében az operatív kockázatkezeléstől a CRO alatti szinten kell elválasztásra kerülnie.

II. A JOGKÉRDÉSEK

1. A Bank az I.1. pontban foglaltak alapján annak megítélését kérte az MNB-től, hogy a kockázati ellenőrzési funkció, a kockázati kontroll funkció és a független kockázatkezelési funkció fogalmak közül melyek jelentenek eltérő tartalmat, vagy melyek egymás szinonimái?

2. A Bank az I.2. pontban foglaltak alapján annak eldöntését kérte az MNB-től, hogy melyik kockázatkezelési vezetői pozícióra (a CRO-ra vagy a CRO alatt lévő kockázati kontroll funkciót ellátó szervezeti egységek vezetőire) vonatkozik az elmozdításhoz szükséges testületi (a Banknál felügyelő bizottsági) jóváhagyásra vonatkozó Hpt. előírás?

3. A Bank az I.3. pontban foglaltak alapján annak tisztázását kérte az MNB-től, hogy melyik pozícióra vonatkozik a 12/2022. MNB Ajánlás szerint elvárt kijelölési kötelezettség?

III. A BANK ÁLLÁSPONTJA

1. A Bank álláspontja szerint a kockázati ellenőrzési funkció eltér a másik két fogalomtól. A feladatainak Hpt. szerinti felsorolása nem jelent kizárólagosságot, azaz egyrészt részt vehet/részt vesz az első védelmi vonalban, és ezáltal az operatív kockázatkezelésbe tartozó kockázatvállalási döntéshozatali folyamatban, másrészt a második védelmi vonalba tartozó kockázati kontroll funkciót látja el.

A Bank kifejtette továbbá, hogy a kockázati ellenőrzési funkciót a CRO tölti be a Banknál. A közvetlen irányítása alá tartozik egyrészt a hitelengedélyezési folyamatban résztvevő, másrészt őt, kockázati kontroll funkciót ellátó szervezeti egység. Ez utóbbi szervezeti megoldás összhangban van a 12/2022. MNB Ajánlás 123. pontjában foglalt azon elvárással, hogy a kockázati kontroll funkció működtetésére önálló szervezeti egység vagy szervezeti egységek alakíthatók ki. A Bank értelmezése szerint a kockázati kontroll funkció és a független kockázatkezelési funkció egymás szinonimái, ezáltal a második védelmi vonalba tartozó független kockázatkezelést fedik le.

2. A Bank álláspontja szerint a Hpt. 111. § (5) bekezdésének előírását és a 12/2022. MNB Ajánlás 108. pont f) alpontjának elvárását a CRO-ra és nem a CRO alatt lévő kockázati kontroll funkciót ellátó szervezeti egységek vezetőire kell értelmezni. A CRO a kockázati ellenőrzési funkciót gyakorolja és irányítja, és egyben a belső kontroll funkciót ellátó kockázati kontrollért felelős vezető. Így a CRO az, akinek a munkaviszonya felmondással, azonnali hatályú felmondással csak a felügyelő bizottság jóváhagyásával szüntethető meg.

3. A Bank álláspontja szerint ellentmondásos, hogy amíg a Hpt.-ben a kijelölési kötelezettség a kockázati ellenőrzési funkcióért felelős CRO-ra vonatkozik, addig a nagyobb intézményekre vonatkozóan a 12/2022. MNB Ajánlásban a CRO közvetlen irányítása alatt létrehozandó pozíció került megfogalmazásra, mint a kockázati kontrollért felelős vezető. A Banknál a kockázati kontrollért felelős vezető szerepét a CRO látja el, amely szervezeti megoldás megfelel a 12/2022. MNB Ajánlás elvárásának.

IV. Az MNB ÁLLÁSPONTJA

1. Az MNB álláspontja szerint a 12/2022. MNB Ajánlás szerinti kockázati kontroll funkció a Hpt. 111. §-a szerinti kockázati ellenőrzési funkciónak felel meg, az alábbiakra tekintettel.

A 12/2022. MNB Ajánlás 4., 94., 95., 107. és 123. pontjaiban foglalt elvárásokban azért szerepel régóta a „kockázati kontroll funkció”, mert az annak alapjául szolgáló, az Európai Bankhatóság (EBH) 2021. július 2. napján közzétett, a belső irányításról szóló iránymutatás-tervezete (EBA/GL/2021/05)⁵ (EBA 2021/05 Ajánlás) is így különböztette meg a

⁵ [EBA/G/2021/05 Guidelines](#)

kockázati kontroll funkció feladatait az operatív kockázatkezeléstől. Bár az EBA 2021/05 Ajánlás áttért a CRD szerinti risk management kifejezés használatára, azonban a 12/2022. MNB Ajánlás legutóbbi felülvizsgálata során az MNB fenntartotta a jobb kifejezőerővel bíró kockázati kontroll fogalmat, miután megítélése szerint a CRD IV szerinti risk management nem csak a kockázatellenőrzést takarja, hanem a kockázati kontroll funkció által egyedi és csoportszinten ellátandó, a 12/2022. MNB Ajánlás 124. pontjának a)-m) alpontjaiban felsorolt feladatokat is.

A Hpt. 111. §-a⁶ a CRD IV 76. cikkének (5) bekezdését⁷ implementálja, és ennek során a „risk management”⁸ a hazai jogszabályban magyarra lefordítva, mint „kockázati ellenőrzési funkció” került átültetésre.

Az MNB – Bank által kifejtettektől eltérő – álláspontja szerint a Hpt. 111. §-a szerinti független kockázati ellenőrzési funkció és a 12/2022. MNB Ajánlás szerinti kockázati kontroll funkció ugyanaz. Ez szerepel a 12/2022. MNB Ajánlás 123. pontjához fűzött 35. lábjegyzetben is. Az EBA 2021/05 Ajánlás 10. pontja⁹ és a CRD VI javaslatokban¹⁰ szereplő felosztás is azt támasztja alá, hogy a használt megnevezésektől függetlenül a két fogalom, az „internal control functions means risk management” és a „compliance and internal audit functions” azonos tartalommal bírnak.

⁶ A Hpt. 111. § fentebb még nem hivatkozott előírásai szerint (1) A mérlegfőösszeg tekintetében legalább öt százalékos piaci részesedéssel rendelkező hitelintézet hatékony, átfogó és független, a hitelintézet minden jelentős kockázatára kiterjedő kockázati ellenőrzési funkcióért felelős szervezeti egységet alakít ki és működtet.

(2) A hitelintézet a kockázati ellenőrzési funkcióért felelős szervezeti egység működtetésére mindenkor rendelkezik a hitelintézet mérete, tevékenységének jellege, nagyságrendje és összetettsége arányában megfelelő számú, képzettségű és szakmailag alkalmas munkatárssal, megfelelő anyagi erőforrással, és a feladatok ellátásához szükséges hatáskörrel és információkhoz való hozzáféréssel.

(3) A kockázati ellenőrzési funkcióért felelős szervezeti egység feladata

a) a kockázatok azonosításának, mérésének és megfelelő jelentésének biztosítása,

b) a kockázatkezelési stratégia kidolgozásában és a kockázatkezelési döntések meghozatalában való részvétel, és

c) a hitelintézet kockázatairól átfogó áttekintés biztosítása.

(4) A kockázati ellenőrzési funkcióért felelős szervezeti egység közvetlenül is jelentést tehet a felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testület számára, és felhívhatja a figyelmét arra, hogy egyedi kockázat kialakulása veszélyezteteti vagy veszélyeztetheti a hitelintézet működését.

⁷ A CRD IV 76. cikk (5) bekezdése szerint a tagállamok a 2006/73/EK bizottsági irányelv 7. cikkének (2) bekezdésében megállapított arányossági követelménnyel összhangban biztosítják, hogy az intézményeknek a működési funkcióktól független kockázatkezelési funkciója legyen, amely elegendő hatáskörrel, forrásokkal, megfelelő mérettel rendelkezik és kapcsolatban áll a vezető testülettel.

A tagállamok biztosítják, hogy a kockázatkezelési funkciót betöltő egység biztosítja, hogy minden jelentős kockázatot azonosítsanak, mérjenek és megfelelően jelentsenek. A tagállamok biztosítják, hogy a kockázatkezelési funkciót betöltő egység aktívan részt vegyen az intézmény kockázatkezelési stratégiájának kidolgozásában és minden jelentős kockázatkezelési döntésben, valamint képes legyen teljes áttekintést nyújtani az intézmény kockázatainak teljes köréről.

Amennyiben szükséges, a tagállamok biztosítják, hogy a kockázatkezelési funkciót betöltő egység – anélkül, hogy sértené a felügyeleti és/vagy vezetői funkciót ellátó vezető testületnek az ezen irányelv és az 575/2013/EU rendelet szerinti hatásköreit – szükség esetén képes közvetlenül a felügyeleti funkciót ellátó vezető testületnek jelenést tenni, a felső vezetőktől függetlenül, valamint problémákat felvetni és figyelmeztetni a testületet amennyiben egyedi kockázatok kialakulása befolyásolja vagy befolyásolhatja az intézményt.

A kockázatkezelési funkciót betöltő egység élén a kockázatkezelési funkcióért külön felelősséggel tartozó független felső vezető áll. Ha az intézmény tevékenységeinek jellege, nagyságrendje és összetettsége nem indokolja külön személy kinevezését, az intézményben belül egy másik vezető személy is betöltheti ezt a funkciót, feltéve, hogy nem áll fenn összeférhetetlenség.

A kockázatkezelési funkciót betöltő egység vezetőjét nem lehet a felügyeleti funkcióját ellátó vezető testület jóváhagyása nélkül elmozdítani, és lehetővé kell tenni számára, hogy szükség esetén közvetlenül hozzáférjen a felügyeleti funkcióját ellátó vezető testülethez.

⁸ 5. Member States shall, in accordance with the proportionality requirement laid down in Article 7(2) of Commission Directive 2006/73/EC⁽¹⁶⁾, ensure that institutions have a risk management function independent from the operational functions and which shall have sufficient authority, stature, resources and access to the management body.

Member States shall ensure that the risk management function ensures that all material risks are identified, measured and properly reported. They shall ensure that the risk management function is actively involved in elaborating the institution's risk strategy and in all material risk management decisions and that it can deliver a complete view of the whole range of risks of the institution.

Where necessary, Member States shall ensure that the risk management function can report directly to the management body in its supervisory function, independent from senior management, and can raise concerns and warn that body, where appropriate, where specific risk developments affect or may affect the institution, without prejudice to the responsibilities of the management body in its supervisory and/or managerial functions pursuant to this Directive and Regulation (EU) No 575/2013.

The head of the risk management function shall be an independent senior manager with distinct responsibility for the risk management function. Where the nature, scale and complexity of the activities of the institution do not justify a specially appointed person, another senior person within the institution may fulfil that function, provided there is no conflict of interest.

The head of the risk management function shall not be removed without prior approval of the management body in its supervisory function and shall be able to have direct access to the management body in its supervisory function where necessary.

⁹ 10. Article 76 of Directive 2013/36/EU sets out requirements for the involvement of the management body in risk management, the setting up of a risk committee for significant institutions, and the tasks and organisation of the risk management function. In addition, this article establishes 'that the head of the risk management function shall be an independent senior manager with distinct responsibility for the risk management function'. To reflect the wording of the directive, the revised guidelines refer, regarding the second line of defence, to the '(independent) risk management function', while the previous guidelines used the term '(independent) risk control function'. However, it should be remembered that business lines or units, as the first line of defence, have a material role in ensuring robust risk management and compliance within an institution.

¹⁰ [EUR-Lex - 52021PC0664 - EN - EUR-Lex \(europa.eu\)](#)

[EUR-Lex - 52021PC0663 - EN - EUR-Lex \(europa.eu\)](#)

[EUR-Lex - 52021PC0665 - EN - EUR-Lex \(europa.eu\)](#)

A 12/2022. MNB Ajánlás 94. pontja szerint az MNB elvárja a jogszabályi előírásokkal, a kockázati politikákkal, eljárásokkal és kontrollokkal összhangban álló, az elsődleges védelmi vonal részét képező, a 95. pont szerinti operatív kockázatkezelés, valamint a második védelmi vonal részét képező, független kockázatkezelési funkcióként működő, az V.4. pont szerinti kockázati kontroll funkció kialakítását és működtetését.

Megjegyzendő, hogy bár a hivatkozott elvárásban megfogalmazott „kockázati kontroll funkció” helyett „független kockázatellenőrzési funkciót” megnevezést lehetett volna használni, de a szövegezésből az MNB álláspontja szerint egyértelmű, hogy a kockázati kontroll funkció a második védelmi vonal részét képező, éppen ezért független funkció. (Megkülönböztetünk operatív kockázatkezelést és elkülönült kockázatkezelést, ami utóbbi a kockázati kontroll.)

2-3. A 12/2022. MNB Ajánlás 108. pont f) alpontjában leírt elvárás a második védelmi vonalba tartozó kockázati kontroll vezetőre vonatkozik, az alábbiak által indokoltan.

A 12/2022. MNB Ajánlás 102. pontja szerint a nagyobb, összetettebb tevékenységet folytató pénzügyi szervezetnél – ideértve többek között a mérlegfőösszeg tekintetében öt százalékot meghaladó piaci részesedésű hitelintézetet – az MNB elvárja, hogy önálló, a 95. pont szerinti operatív kockázatkezelés és az V.4. pont szerinti kockázati kontroll funkció tekintetében együtt irányítási funkciót betöltő vezető (*chief risk officer*; a továbbiakban: CRO) is kijelölésre kerüljön, amely vezető tekintetében is elvárt a 108. pont a), b), d), e) és f) alpontja szerinti függetlenségi követelmények érvényre juttatása.

Ebből az MNB álláspontja szerint egyértelműen következik, hogy a CRO nem a kockázati kontroll funkció vezetője.

A CRD IV 76. cikke (5) bekezdésének utolsó mondata szerint a kockázatkezelési funkciót betöltő egység vezetőjét nem lehet a felügyeleti funkcióját ellátó vezető testület jóváhagyása nélkül elmozdítani, és lehetővé kell tenni számára, hogy szükség esetén közvetlenül hozzáférjen a felügyeleti funkcióját ellátó vezető testülethez.

A 12/2022. MNB Ajánlás 49. pontja szerint a felügyeleti funkciót betöltő testületek jogszabályi rendelkezés alapján ellátandó feladataival összefüggésben a pénzügyi szervezetnél jogszabályi előírás hiányában is javasolt a felügyeleti funkciót betöltő testület előzetes egyetértése a belső ellenőrzési szervezeti egység vezetője, a vezető belső ellenőrök, illetve a feladatát egyszemélyben ellátó belső ellenőr foglalkoztatásának létesítésével, megszüntetésével kapcsolatos döntések meghozatalához, valamint javadalmazásuk megállapításához, továbbá a 108. pont f) alpontjával összhangban a kockázati kontroll funkciót és a megfelelőségbiztosítási funkciót ellátó terület vezetőjének elmozdításához. Ez az elvárás nem terjed ki az adott belső kontroll funkciót ellátó terület valamennyi munkatársára, csak a terület irányításáért felelős vezetői funkciót betöltőkre, és nem érinti az adott belső kontroll funkcióért való felelősséget, valamint az adott belső kontroll funkcióhoz tartozó tevékenységet végző személyek feletti munkáltatói jogokat.

A CRD IV hivatkozott előírása és a 12/2022. MNB Ajánlás említett elvárásai az MNB álláspontja szerint azt támasztják alá, hogy – a Bank megítélésétől eltérően – nem a CRO elmozdítására vonatkozik az előzetesen szükséges felügyelő bizottsági jóváhagyás, hanem a kockázati kontroll funkció vezetőjének, azaz a Bankban a CRO alatt lévő kockázati kontroll funkciót ellátó szervezeti egységek vezetőinek elmozdítására.

A 12/2022. MNB Ajánlás 125. pontja szerint az MNB ennek érdekében elvárja, hogy valamennyi pénzügyi szervezet esetében – a potenciális érdekkonfliktusok szem előtt tartásával – megjelölésre kerüljön, hogy mely ügyvezetője felelős a pénzügyi szervezet, illetve csoport kockázati kontrolljáért. Nagyobb, összetettebb tevékenységet folytató pénzügyi szervezet – ideértve többek között a mérlegfőösszeg tekintetében öt százalékot meghaladó piaci részesedésű hitelintézetet – esetében indokolt a kockázati kontroll funkció gyakorlására, illetve irányítására csak ezzel a feladattal megbízott, külön – megfelelő szakértelemmel és gyakorlattal rendelkező – vezető kijelölése, aki a CRO közvetlen irányítása alatt áll, és a függetlenség biztosítása érdekében az operatív kockázatkezeléstől a CRO alatti szinten kerül elválasztásra. Az MNB határozata alapján összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézet, pénzügyi holding társaság, vegyes pénzügyi holding társaság, befektetési vállalkozás, befektetési holding társaság, biztosító, viszontbiztosító esetében az MNB elvárja, hogy csoportszintű kockázati kontroll vezető is kijelölésre kerüljön.

Az MNB álláspontja szerint a fentiekből és a 12/2022. MNB Ajánlás előbb idézett elvárásának megszüvegezéséből is következik, hogy a 125. pont szerinti kijelölési elvárás nem a CRO-ra vonatkozik és az összhangban áll a Hpt. 111. § (5) bekezdésével.

A kifejtettek alapján az MNB álláspontja szerint az a szervezeti megoldás, hogy a Banknál a kockázati kontrollért felelős vezető szerepét a CRO látja el, nem felel meg az MNB elvárásának. Ugyanakkor a 12/2022. MNB Ajánlás 102. pontja szerint a CRO tekintetében is érvényre juttatandó a 108. pont f) alpontjában leírt elvárás. Ezáltal a CRO elmozdítása is a felvigyázási funkciót betöltő testület – a Bank felügyelő bizottságának – jóváhagyásához kötött.

Az MNB felhívja a figyelmet arra, hogy az MNB a véleményét kizárólag az állásfoglalás kérsben rendelkezésre bocsátott információk alapján alakította ki, így az abban foglalt egyedi jogértelmezés csak a Bank által előadott tényállásra vonatkozik. Az MNB véleménye nem tekinthető kötelező erejű állásfoglalásnak, a benne foglaltaknak más hatóságra, illetve a bíróságra nézve nincs kötelező tartalma. A jelen állásfoglalás kizárólag a Bank tájékoztatása céljából készült, a benne foglaltak egyéb célok (például marketing) érdekében, továbbá harmadik személyekkel szemben nem használhatóak fel, illetve jogvita eldöntésére nem alkalmazhatóak.

Budapest, 2023. június 8.