

A Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-I-B-50/2024. számú határozata az MFB Magyar Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál lefolytatott átfogó vizsgálat lezárásáról

Az MFB Magyar Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál (székhelye: 1051 Budapest, Nádor utca 31.) **(Bank)** lefolytatott ellenőrzési eljárás során a Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 1013 Budapest, Krisztina körút 55., telephelye: 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. június 30. napjáig – kivéve az 1.6. pontot, melynek a Bank jelen határozat kézhezvételétől kezdődően folyamatosan köteles megfelelni – és azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat:
 - 1.1. a kiszervezést érintő szervezeti felépítését és beszámolási feladatait az irányadó felügyeleti ajánlásban foglaltaknak megfelelően alakítsa ki, továbbá szervezeti és működési szabályzatában rögzítse az egyes területek kiszervezett tevékenységek kezeléséhez kapcsolódó feladatait;
 - 1.2. kiszervezésre vonatkozó szabályzatát az irányadó jogszabályi és felügyeleti előírásoknak megfelelően készítse el, továbbá a szabályzat mellékleteit képező sablonokat egészítse ki a készítés dátumának feltüntetésére szolgáló mezőkkel;
 - 1.3. a kiszervezéssel érintett külső partnerek, illetve közvetítők listáját a kiszervezésre vonatkozó szabályzata által elvárt adattartalommal vezesse;
 - 1.4. úgy alakítsa ki a belső ellenőrzés létszámát, hogy a belső ellenőrzési munkatervben rögzítettek, valamint a rendkívüli vizsgálatok mindenkor elvégezhetőek legyenek, továbbá a Bank belső ellenőrzése a jogszabályi és egyéb felügyeleti szabályozó eszközökben meghatározott, illetve saját maga által megkövetelt elvárások szerinti periódusoknak megfelelően végezze el valamennyi elvárt funkciójának, folyamatának az ellenőrzését;
 - 1.5. mindenkor úgy határozza meg a belső ellenőrzési megállapítások elvégzésének felelőseit és azok határidejeit, hogy biztosított legyen azok határidőben történő végrehajtása;
a belső ellenőrzési megállapítások teljesítésének felfüggesztését kizárólag indokolt, más módon meg nem oldható esetben és ne túlzó mértékben alkalmazza;
a Bank felügyelő bizottsága a jogszabályi elvárásoknak megfelelően végezze el a feladatát a belső ellenőrzési megállapítások teljesülése vonatkozásában és az esetleges csúszások során fogalmazzon meg elvárásokat, javaslatokat annak érdekében, hogy a határidőcsúszások minimalizálódjanak és az előírt feladatok elvégzésre kerüljenek;
 - 1.6. a Bank vezető tisztségviselői mindenkor töltsék ki a nyilatkozatuk idején hatályos belső szabályzat által előírt összeférhetlenségi nyilatkozatokat, ezáltal teljeskörűen megfelelvén a saját belső szabályozásbeli rendelkezéseknek;
 - 1.7. alakítsa ki a jelen határozat kapcsolódó megállapításában megnevezett területén kezelt hitelek vonatkozásában megvalósult visszaélések feltárását, kezelését célzó eljárásrendet, mely tartalmazza többek között a szóban forgó területen kezelt ügyletek csalás gyanús eseményeinek detektálására szolgáló szempontrendszereket is, valamint a detektált esetek továbbításának formáját a kivizsgáló terület részére;
a hitelbefogadás, illetve hitelmódosítás szakaszban azonosított csalás gyanús események vonatkozásában gondoskodjon a megfelelő információáramlásról, nyilvántartásról, és kontrollálja azok teljes körűségét;
 - 1.8. a szabályzatok véleményezésének operatív szabályozása során biztosítsa, hogy legalább a kötelező véleményező szakterületek minden esetben véleményezzék a szabályzatok készítését, módosítását, felülvizsgálatát és hatályon kívül helyezését, valamint legyen biztosított a véleményező területek jóváhagyása és visszajelzéseik feldolgozása;
a prudens működés érdekében a megfelelő részletességű folyamatszintű szabályozások kialakításával mindenkor biztosítsa a jogszabályváltozások nyomkövetésének szabályozása és gyakorlata közötti teljes összhangot.
 2. A hitelkockázatok területén legkésőbb 2024. június 30. napjáig – a 2.7., 2.8., 2.11. és 2.12. pontok kivételével, amelyeknek a Bank jelen határozat közlését követően folyamatosan köteles megfelelni, míg a

- 2.1. és 2.6. pontok tekintetében legkésőbb 2024. július 31. napjáig – és azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat:
- 2.1. végezze el a szükséges informatikai rendszerfejlesztést a belső szabályozásában rögzített ügyfélcsoport összerendelések és összerendelés módosítások megfelelőségére vonatkozó valós idejű 4 szem elvű, független terület általi ellenőrzés dokumentálására;
 - 2.2. a nagykockázat-vállalások azonosításának és kezelésének képességére irányadó európai uniós szabályozásnak történő maradéktalan megfelelés érdekében módosítsa, illetőleg pontosítsa ügyfélcsoportra vonatkozó hatályos belső szabályozásának központi kormányzatokra vonatkozó ügyfélcsoport képzési előírásait a limitszámítások tekintetében;
 - 2.3. jelen határozat indokolásában részletezetteknek megfelelően módosítsa ügyfélcsoportképzésre vonatkozó önálló szabályozását a vonatkozó jogszabályi és felügyeleti rendelkezéseknek történő maradéktalan megfelelés érdekében;
 - 2.4. a hitelügyletek előterjesztésekor alkalmazandó, a hitelezési kockázat ügyfélcsoport szemléletű teljes körű bemutatását és felmérését lehetővé tevő előterjesztési sablonját tegye megfelelő módon belső szabályozása részévé;
 - 2.5. az éves felülvizsgálati előterjesztési sablonok tekintetében a hitelezési kockázat ügyfélcsoport szemléletű teljes körű bemutatását és felmérését lehetővé tevő előterjesztési sablonját tegye megfelelő módon belső szabályozása részévé, valamint az ügyfélcsoport monitoring részeként egészítse ki a negyedéves monitoringra alkalmazott egységesített input táblát az ügyfélcsoport összerendelés megfelelőségére, ellenőrzésére vonatkozó kérdésekkel;
 - 2.6. az ügyfélcsoport nyilvántartásra szolgáló informatikai rendszerében történő ügyfélcsoport összerendelések és módosítások során biztosítsa a helyes rögzítésre vonatkozó négy szem elvű ellenőrzés elvégzésének dokumentálását;
 - 2.7. folyamatosan gondoskodjon a jogszabályok és prudenciális előírások alapján szükséges ügyfélcsoport összerendelések elvégzéséről, amelynek során a központi kormányzattal kapcsolatban álló ügyfélcsoportok összerendelését is minden esetben helyesen végezze el;
 - 2.8. mindenkor a hatályos jogszabályoknak megfelelően végezze el az ügyfélcsoport összerendelést és ennek során a feltételek fennállása esetén egy ügyfelet több ügyfélcsoporthoz is rendeljen hozzá;
 - 2.9. vállalati ügyfélminősítő rendszere tekintetében körültekintően járjon el a magyarázó változók kialakításakor, és ügyeljen arra, hogy a mutató értéke egyértelműen jelezze egy ügyfél adott szempont szerinti „jóságát”, minden esetben vizsgálja meg a modellező algoritmus által adott eredményt, hogy az a gazdasági várakozásoknak megfelelő eredményt ad-e, vizsgálja a modell időbeni stabilitását, és vegye figyelembe, hogy más hatások érvényesülnek gazdaságilag kedvező és kedvezőtlen időszakokban, helyesen alkalmazza a modell feltételek vizsgálatát;
 - 2.10. vizsgálja felül fedezetnyilvántartó rendszerét és minden olyan fedezettípus esetén, mely érintett lehet megelőző zálogjoggal, alakítsa ki a megelőző zálogjog összegének rögzítésére alkalmas mezőt és a mögöttes logikát, mely biztosítja, hogy a „piaci érték” mezőbe a fedezet teljes értéke kerüljön, mely kiinduló pontja lehet a fedezeti érték kiszámításának, valamint tegye alkalmassá a fedezetnyilvántartó rendszerét az eltérő devizanemben készült értékbecslések kezelésére;
 - 2.11. biztosítsa, hogy a fedezetkezelő alaprendszere mindenkor feleljen meg a vonatkozó jogszabályi előírásoknak és a fedezetkezelésről szóló saját szabályozásában szereplő rendelkezéseknek;
 - 2.12. a HITREG adatszolgáltatásában szereplő fedezeti adatok előírásoknak való megfelelését folyamatosan és kiemelt figyelemmel ellenőrizze;
 - 2.13. mindenkor biztosítsa a monitoring tevékenység szabályozásának teljes körűségét, továbbá a saját tőke jelentős romlására vonatkozóan kialakított korai figyelmeztető mutatóval kapcsolatosan teljeskörűen alakítsa ki a vonatkozó szabályozását;
 - 2.14. az irányadó jogszabályi és felügyeleti rendelkezéseknek történő hiánytalan megfelelés érdekében minden esetben határidőre végezze el az éves limitfelülvizsgálatokat;
 - 2.15. egészítse ki szabályozását annak érdekében, hogy a pre-workout stratégia készítésére vonatkozó elvárások a problémás ügykezelésben lévő teljes állományra kerüljenek meghatározásra, továbbá biztosítsa az összhangot a belső szabályzataiban megfogalmazottak és a gyakorlata között;
 - 2.16. egészítse ki a családi gazdálkodók, valamint a mezőgazdasági kis- és középvüzetek részére kedvezményes feltételekkel nyújtott agrárhitelek kezelésének rendjét a problémás ügyletek kezelése kapcsán az igénybe vett közvetítők által végzett feladatok végrehajtásának ellenőrzési folyamatára vonatkozóan oly módon, hogy kerüljenek meghatározásra az ellenőrzési folyamat szereplői, az elvégzendő ellenőrzési feladatok, az ellenőrzés módszertana, valamint a kapcsolódó határidők;

- 2.17. vizsgálja felül és módosítsa szabályzatait, valamint egészítse ki folyamatait annak érdekében, hogy a problémás ügyfelekkel foglalkozó területek működése során az üzleti területtől elkülönülten kezelt ügyletek HITREG-ben történő jelentése, az ügyletek work-out flaggel történő ellátása a HITREG work-out flag mezőjének definíciója szerint történjen, és ennek érdekében vezessen be megfelelő kontrollpontokat, továbbá végezzen rendszeres ellenőrzést a módosított folyamatok megfelelőségének áttekintésére.
3. A követelésminősítést illetően hatékony folyamatba épített kontrollok kialakításával legkésőbb 2024. június 30. napjáig, majd azt követően folyamatosan biztosítsa, hogy a követelések minősítése és a követelések minősítése során az átstrukturálások jelölése a jogszabályoknak megfelelően történjen.
4. Az értékvesztésképzés területét érintően legkésőbb 2025. március 31. napjáig – a 4.2. pont tekintetében 2024. szeptember 30. napjáig – és azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat:
 - 4.1. a vállalati lifetime default valószínűség (PD¹) modell kapcsán azonosított hiányosságok kiküszöbölése érdekében vizsgálja felül az értékvesztéshez alkalmazott lifetime PD modell kalibrációját, hogy az mindenkor megfelelően reprezentatív legyen az aktuális gazdasági környezetre nézve;
 - 4.2. a pénzügyi vállalkozások értékvesztésképzése során alkalmazott PD modellt érintően jelen határozat indokolásának kapcsolódó [ÉV.6] megállapításának A.) alpontjában foglaltak alapulvételével vizsgálja meg és készítsen elemzést arra vonatkozóan, hogy a PD paraméter ezen szegmens esetében valóban gazdasági ciklustól független-e, és amennyiben az elkészített elemzés más eredménnyel nem zárul, vegyen figyelembe előretekintő makrogazdasági információkat (FLI²) a PD paraméterben, vagy járjon el prudens módon az értékvesztés számítása során;
 - 4.3. a vállalati szegmensre használt LGD³ modell kapcsán vizsgálja meg és készítsen elemzést arra vonatkozóan, hogy az LGD paraméter tekintetében mennyire releváns a makrogazdasági környezet, és amennyiben az elkészített elemzés más eredménnyel nem zárul, vegyen figyelembe előretekintő információkat (FLI) az LGD számítás során, vagy járjon el prudens módon az értékvesztés számítása során;
 - 4.4. készítsen alátámasztó elemzést arra vonatkozóan, hogy a banki vállalati adatokon fejlesztett IFRS9 modell alapú értékvesztésképzés során alkalmazott modellek paraméterei mennyiben megfelelőek a projekthitelekre képzendő várható veszteség érték⁴ (ECL) meghatározásához, szem előtt tartva, hogy a projekt ügyletek természete jellemzően jelentősen különbözik a vállalati ügyletektől, és amennyiben az elemzés más eredménnyel nem zárul, illetve alátámasztó elemzés hiányában a projektportfólió értékvesztés képzése tekintetében járjon el körültekintően és kellően prudensen, lefedve azt a többlet kockázatot, amelyet a banki projekthitelek magukban hordoznak egy banki vállalati ügylet képest;
 - 4.5. az IFRS9 várható hitelezési veszteség kalkulációja során az IFRS9 elvárásaival összhangban alkalmazzon scenáriókat a modell alapú értékvesztés számítás során, és a végső értékvesztés, illetve céltartalék összegét az egyes scenáriók menti várható hitelezési veszteségek súlyozott összegeként kalkulálja.
5. A tőke megfelelés vonatkozásában legkésőbb 2024. június 30. napjáig – kivéve az 5.1., 5.4. és 5.7. pontokat, melyeknek a Bank jelen határozat kézhezvételétől kezdődően folyamatosan köteles megfelelni, míg az 5.5. pont tekintetében legkésőbb 2024. szeptember 30. napjáig – és azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat:
 - 5.1. a jövőben minden esetben teljeskörűen töltsse C04 adatszolgáltatási tábláját a jogszabályi elvárásoknak megfelelően;
 - 5.2. erősítse a folyamatba épített kontrolljait a kamatkorrekciók súlyozásának megfelelő elvégzéséhez;
 - 5.3. a jelzaloglevelek besorolása és a kamatkorrekciók megfelelő súlyozása érdekében alakítsa ki megfelelő folyamatokat és erősítse a kontrolljait;
 - 5.4. az immateriális javak kockázati súlyozásánál mindenkor biztosítsa a megfelelő 100%-os kockázati súly hozzárendelését a le nem vont rész tekintetében;
 - 5.5. vizsgálja felül a kkv szorzóval érintett tételeit és csak abban az esetben alkalmazza a kedvezményt, amennyiben az árbevétel adat teljeskörűen rendelkezésre áll és az a kkv limitnek megfelelő, a kkv kedvezmény megfelelő alkalmazásához fejlessze a jelenlegi rögzítési folyamatát (árbevétel adatok rögzíthetősége) és erősítse a kontrollokat (árbevétel adatok rendszeres frissítése, limitfigyelés);
 - 5.6. a kollektív befektetési alapok súlyozását az irányadó európai uniós rendelkezések szerint állapítsa meg, melyhez alakítsa ki a megfelelő folyamatba épített kontrollokat;

¹ probability of default – Default valószínűség

² Forward Looking Information

³ loss given default - default esetén felmerülő veszteség arány

⁴ expected credit loss

- 5.7. a tőkeáttételi mutató számításakor a mérlegen kívüli kitettséértékek megállapításánál mindenkor vegye figyelembe a szükséges korrekciós tényezőket.
6. Az informatika és információbiztonság területén legkésőbb 2024. szeptember 30. napjáig:
- 6.1. folyamatosan biztosítsa jelen határozat indokolásának kapcsolódó megállapításában megnevezett felületén az adatok bizalmasságát;
gondoskodjon arról, hogy említett rendszer felhasználók általi és kiemelt jogosultságokkal elvégzett tevékenységeinek naplózása megvalósuljon;
vizsgálja felül a konfiguráció ellenőrzési szabályzatát, és szükség szerint egészítse ki szóban forgó felület elérése titkosítását és a hivatkozott adatbázis részletes audit funkciók beállításának meglétét ellenőrző funkcióval;
- 6.2. terjessze ki a sérülékenységi vizsgálatait informatikai eszközeinek az összességére, valamint az informatikai biztonsági tesztek találatait tartsa nyilván olyan formában, hogy abból megállapítható legyen a találatok informatikai biztonsági kockázatbesorolása, a kockázatok státusza (javítandó, felvállalt), a javítás elvégzésére meghatározott idő és kijelölt felelős személy, valamint a javítás státusza;
végezzen rendszeres konfiguráció és hardening beállítási ellenőrzést a Windows rendszerein és a hálózati eszközein, továbbá rendszeresen tájékoztassa a vezetőséget az informatikai biztonsági vizsgálatok eredményeiről.

II. Rendkívüli adatszolgáltatás keretében az MNB előírja a Bank számára, hogy

1. jelen határozat rendelkező részének I.1.-I.6. pontjaiban 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 jelen határozat kézhezvételétől történő folyamatos megfelelést előíró, továbbá a 2024. június 30. napjáig teljesítendő kötelezések vonatkozásban legkésőbb 2024. július 31. napjáig,
 - b) a jelen határozat rendelkező részének I.2.1. és I.2.6. pontjaiban foglaltak szerint 2024. július 31. napjáig teljesítendő kötelezések tekintetében legkésőbb 2024. augusztus 31. napjáig
 - c) a 2024. szeptember 30. napjáig teljesítendő kötelezésekkel összefüggésben legkésőbb 2024. október 31. napjáig, míg
 - d) a 2025. március 31. napjáig teljesítendő kötelezések vonatkozásban legkésőbb 2025. április 30. napjáig;
2. jelen határozat rendelkező részének és hozzá tartozó indokolásának I.6.1. pontjához kapcsolódóan a felülvizsgált és szükség szerint kiegészített konfiguráció ellenőrzési szabályzatát, valamint a szabályzatban leírtak szerint, a Bank által üzemeltetett összes, megállapításban nevezett adatbázis audit funkciói beállításának meglétét ellenőrző vizsgálat(ok) jegyzőkönyvét, illetőleg jegyzőkönyveit 2024. október 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 indokolásának ugyanezen pontjaiban írtak szerint megállapított jogszabálysértések – ide nem értve az I.1.6., I.2.12., I.5.6. és I.5.7. pontokat – miatt összesen 28.500.000, - Ft, azaz Huszonnyolcmillió-ötszáz ezer forint összegű bírság megfizetésére.

Az MNB felhívja a Bank figyelmét, hogy amennyiben 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. március 11.

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