

A Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-I-B-255/2024. számú határozata a Capital Hitelház Zártkörűen Működő Részvénytársasággal szemben felügyeleti intézkedések és bírság alkalmazásáról.

A Capital Hitelház Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál (székhely:1113 Budapest, Ábel Jenő utca 23. 1. em.) (Társaság) lefolytatott ellenőrzési eljárás során a Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 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.

I.1. A *fedezetértékelés területén* mindenkor a jogszabályi előírások és az azoknak megfelelő fedezetértékelésre vonatkozó belső szabályzatai szerint járjon el, amelynek során *legkésőbb 2024. november 30. napjáig* és ezt követően folyamatosan

- 1.1. a jogszabályoknak és az azokkal összhangban lévő belső szabályzatainak mindenben megfelelő értékbecslőt és fedezetértékelési eljárást alkalmazzon a biztosítéki vagyontárgyak értékelése során;
- 1.2. a fedezetek értékelését a vonatkozó jogszabályokkal összhangban lévő belső szabályzatai szerint végezze el, és biztosítsa az ügyletek belső szabályzatainak megfelelő fedezettségét;
- 1.3. teremtsen meg a kezességvállalásra és az ügyfél- és ügyletminősítésre vonatkozó belső szabályzatainak összhangját, és csak a vonatkozó jogszabályokkal összhangban lévő szabályzataiban foglaltaknak megfelelő vagyonyilatkozatot fogadjon el;
- 1.4. a jogszabályokkal összhangban lévő belső szabályzataiban foglaltak szerint végezze el a készfizető kezesek minősítését;
- 1.5. az ingatlanfedezetek értékének felülvizsgálati gyakorisága tekintetében hozza összhangba a fedezetértékelésre vonatkozó belső szabályzatát az irányadó MNB rendeletben foglalt előírásokkal;
- 1.6. a statisztikai alapú módszertan szerinti értékmeghatározást a jogszabályokban és az azokkal összhangban lévő belső szabályzataiban előírt feltételek esetén alkalmazza.

I.2. Az *ügyfélminősítés területén* mindenkor a jogszabályi előírások és az azoknak megfelelő ügyfél- és ügyletminősítésre vonatkozó belső szabályzatok szerint járjon el, amelynek során *legkésőbb 2024. november 30. napjáig* és ezt követően folyamatosan

- 2.1. vizsgálja felül és a határozat indokolásában megadott szempontrendszer szerint bővítse ki az ügyfélminősítéshez használt scoring táblát, és ügyfélminősítési gyakorlatát hozza összhangba a jogszabályoknak megfelelő belső szabályozásával;
- 2.2. végezze el az ügyfélminősítés felülvizsgálatát, melynek során a jogszabályokban és az azokkal összhangban lévő belső szabályozásban foglaltak szerint járjon el és biztosítsa az ügyfél fizetőképességének folyamatos nyomon követését;
- 2.3. belső szabályozásában gondoskodjon a nem teljesítőként kezelendő kitettségek jogszabályi előírásoknak megfelelő meghatározásáról és alkalmazza gyakorlatában;
- 2.4. teremtsen meg a belső ellenőrzési tevékenységre vonatkozó szabályozás összhangját, és a jogszabályoknak megfelelő belső szabályozásában foglaltak szerint a kockázatvállalásra vonatkozó ellenőrzésekkel biztosítsa a belső ellenőri jelentések teljességét.
- 2.5. A belső ellenőrzési terület és a felügyelő bizottság szabályszerű működésének biztosítása érdekében *legkésőbb 2024. október 15. napjáig* a felelősök és határidők megjelölésével dolgozzon ki intézkedési tervet a felügyelő bizottság és a belső ellenőrzési terület együttműködésének, illetve a belső ellenőrzési terület munkájának felügyelő bizottság általi folyamatos figyelemmel kísérésének kialakítására, és az intézkedési tervben rögzített feladatokat az abban foglalt határidőknek megfelelően *2024. október 31. napjától* folyamatosan hajtsa végre, és a felügyelő bizottság a belső ellenőrzés felügyeletével kapcsolatos tevékenysége során folyamatosan feleljen meg a jogszabályi előírásokban foglaltaknak.

I.3. *A monitoring tevékenység területén legkésőbb 2024. november 30. napjáig* és azt követően folyamatosan

- 3.1. a jogszabályoknak megfelelő hatályos belső szabályozásában, illetve a jogszabályokban meghatározottak szerint végezze el az ügyfélcsoportba tartozó ügyfélkapcsolatok vizsgálatát;
- 3.2. a határozat indokolásában foglaltak szerint és a vonatkozó jogszabályoknak megfelelően egészítse ki a kockázatkezelési, a monitoring tevékenységre és a kezességvállalásra vonatkozó szabályozását az ügyfél-, ügylet- (projekt) és a fedezetmonitoring elvégzéséhez szükséges feladatokkal, rögzítse a felelősöket, kontrollpontokat, határidőket, figyelmeztető jelzéseket és a monitoring jelzések alapján végzendő további feladatokat, továbbá monitoring tevékenységét a jogszabályokban és azzal összhangban lévő belső szabályzataiban foglalt előírásoknak megfelelően végezze el.

I.4. *Az adatszolgáltatás területén legkésőbb 2024. október 15. napjáig*

- 4.1. a vizsgált időszakra vonatkozóan a vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelően módosítsa a Számlatükröt, a Számlarendet, a főkönyvi kivonatokat, és mindezek tekintetében mindenkor tartsa be a vonatkozó jogszabályi előírásokat;
- 4.2. a vizsgált időszakban beküldött valamennyi felügyeleti adatszolgáltatást vizsgálja felül a vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelően, és szükség esetén módosítsa a főkönyvi kivonatban és az analitikus nyilvántartásokban foglaltakkal összhangban, illetve mindezek tekintetében mindenkor tartsa be a vonatkozó jogszabályokban foglaltakat.

I.5. *Az értékvesztés- és céltartalékképzés területén*

- 5.1. *legkésőbb 2024. november 30. napjáig* a vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelően módosítsa az értékvesztés- és céltartalékképzésre vonatkozó belső szabályzatát, valamint hangolja össze az ügyfél- és ügyletminősítésre vonatkozó szabályzatával, illetve szükség esetén alakítson ki új belső szabályozó eszközöket, és azt követően folyamatosan tartsa be e szabályzatok és a jogszabályok rendelkezéseit;
- 5.2. *legkésőbb 2024. december 31. napjáig* a jogszabályoknak megfelelően és a módosított szabályzatok alapján számolja el és képezze meg a szükséges mértékű értékvesztést és céltartalékot.

II. Az MNB a határozat közlésének napjával a határozat rendelkező részének I. főpont 5.2. alpontjában foglalt, az értékvesztés elszámolására és céltartalék megképzésére vonatkozóan előírt kötelezettségeknek a Társaság könyvvizsgálója által is jóváhagyott teljeskörű teljesítéséig és annak az MNB felé történő teljeskörű igazolásáig *megtiltja a Társaság számára a kezességvállalásra vonatkozó új ügyletek megkötését.*

III. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírja a Társaság számára, hogy

- a) a határozat rendelkező részének I. főpont 1.1., 1.2., 1.3., 1.4., 1.5., 1.6., 2.1., 2.2., 2.3., 2.4., 3.1., 3.2., valamint 5.1. alpontjaiban foglalt kötelezettségekkel kapcsolatos intézkedések teljes körű végrehajtásának ellenőrzéséről készített – az igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelő bizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentését és az intézkedések végrehajtását alátámasztó dokumentumokat *legkésőbb 2024. december 31. napjáig*;
- b) a határozat rendelkező részének I. főpont 2.5. alpontjában foglalt kötelezéssel kapcsolatos intézkedési tervet *legkésőbb 2024. október 31. napjáig*;
- c) a határozat rendelkező részének I. főpont 4.1., 4.2. alpontjaiban foglalt kötelezéssel kapcsolatos intézkedések teljes körű végrehajtásának ellenőrzéséről készített – az igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelő bizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentését, valamint az intézkedések végrehajtását alátámasztó dokumentumokat *legkésőbb 2024. október 31. napjáig* küldje meg az MNB részére.

IV. Az MNB kötelezi a Társaságot a határozat rendelkező részének I. főpont 1.1., 1.2., 1.3., 1.4., 1.5., 1.6., 2.1., 2.2., 2.3., 2.4., 2.5., 3.1., 3.2., 4.1., valamint a 4.2. alpontjaiban foglalt kötelezések alapjául szolgáló, a határozat indokolásának ugyanezen pontjaiban megállapított jogszabálysértések miatt 24.000.000, - Ft, azaz Huszonnégy millió forint összegű felügyeleti 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, 2024. augusztus 21.

**A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró
Vastag László
a Pénzügyi szervezetek prudenciális és fogyasztóvédelmi felügyeletéért
felelős ügyvezető igazgató**

ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT