

A Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-I-B-6/2025. számú határozata a GRÁNIT Bank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság átfogó vizsgálatának felügyeleti intézkedések alkalmazásával és bírság kiszabásával történő lezárásáról

A GRÁNIT Bank Nyilvánosan Működő Részvénytársaságnál (székhelye: 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 8.) (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 2025. június 30. napjáig – kivéve az 1.1., 1.2., 1.4., 1.13., 1.14., 1.15. és 1.17. pontokat, melyekben foglaltaknak a Bank jelen határozat kézhezvételétől kezdődően folyamatosan köteles megfelelni – és azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat:
 - 1.1. a jövőbeni akvizíciók során biztosítsa, hogy a felügyeleti bankcsoportszintű adatszolgáltatás megfelelő időben elkészüljön az új csoporttagok vonatkozásában is, továbbá allokáljon megfelelő erőforrást mind az előzetes felmérésre, mind az adatszolgáltatás elkészítésére;
 - 1.2. mindenkor rendelkezzen megfelelő csoportszintű szabályzatokkal;
 - 1.3. a megállapításban írtak tükrében aktualizálja az egyes munkaköri leírásokat a Szervezeti és Működési Szabályzatában foglaltaknak és a gyakorlatának megfelelően;
 - 1.4. mindenkor biztosítsa a belső szabályzataiban foglalt előírások maradéktalan konzisztenciáját;
 - 1.5. a felügyelő bizottság tagjait a gyakorlatában is kezelje a Bank kockázati profiljára lényeges hatást gyakorló személyekként;
 - 1.6. a) úgy határozza meg a Bank kockázati profiljára lényeges hatást gyakorló személyek teljesítmény-célkitűzéseit, hogy azok lehetővé tegyék a vezető állású személy vagy munkavállaló – pénzügyi és nem pénzügyi kritériumokon alapuló –, az érintett szervezeti egység és a hitelintézet eredményének értékelését is,
b) a teljesítmény-célkitűzések meghatározásánál a Bank legyen figyelemmel arra, hogy azok tartalmazzanak a mennyiségi kritériumok mellett minőségi kritériumokat is,
c) a compliance officer, mint kontroll funkciót betöltő munkavállaló teljesítmény-célkitűzését a Bank a vonatkozó MNB ajánlásban foglaltaknak megfelelően határozza meg;
 - 1.7. a) a Bank belső ellenőrzése mindenkor teljesítse a vonatkozó jogszabályi rendelkezések által előírt feladatait, amelynek keretében kellő gondossággal járjon el javadalmazási témájú vizsgálataiban is annak érdekében, hogy fel tudja tárni a Bank jogszabályoknak és egyéb szabályozóknak meg nem felelő szabályozását és gyakorlatát,
b) mindenkor gondoskodjon arról, hogy nyilvánosságra hozatali dokumentumát annak javítása után a honlapján közzétegye;
 - 1.8. mindenkor a jogszabályoknak megfelelően alakítsa ki a kiszervezési szabályozását és politikáját, abban úgy rögzítse az egyes folyamatait, hogy abból egyértelműen elvégezhetőek legyenek az elvárt folyamatok, továbbá gyakorlatát mindenkor az így kialakított szabályzatának megfelelően végezze;
 - 1.9. vizsgálja felül a kiszervezésnek nem minősülő egyéb szerződéseit, figyelembe véve az irányadó jogszabályi rendelkezésekben megfogalmazott elvárásokat, valamint módosítsa és kezelje is kiszervezésként azokat, amelyek a vonatkozó jogszabály szerint kiszervezésnek minősülnek;
 - 1.10. úgy alakítsa ki a szervezetre és működésre irányadó szabályozását, hogy az összhangban legyen a független kockázati kontroll funkció tevékenységére vonatkozó jogszabályi és MNB ajánlásbeli elvárásokkal, valamint a Bank gyakorlatában alkalmazott tevékenységével;
 - 1.11. vizsgálja felül a megfelelőségi terület alapelveit meghatározó compliance szabályzatát, és egészítse ki a külső tanácsadó és szakértő igénybevételének feltételeivel;
 - 1.12. a Bank compliance területe vizsgálati jelentéseiben mutassa be a feltárt hiányosságokat, fogalmazza meg az azokhoz kapcsolódó javaslatát, és gondoskodjon azok megfelelő teljesülésének nyomon követéséről;
 - 1.13. a visszaélések feltárása tekintetében folyamatosan feleljen meg a jogszabályi előírásoknak;
 - 1.14. gondoskodjon róla, hogy az egyes szabályzatokba mindenkor az adott szabályozási szinthez rendelt jóváhagyási szintnek megfelelő tartalom kerüljön, különös tekintettel arra, hogy a keretszabályokat tartalmazó szabályzatok az igazgatóság, a jogszabályok és MNB ajánlások által elvárt esetekben pedig a felügyelő bizottság által kerüljenek jóváhagyásra;

- 1.15. gondoskodjon arról, hogy a szabályzatok véleményezése mindenkor dokumentált módon megtörténjen a jelen átfogó vizsgálat keretében módosított szabályzatalkotási szabályzatában foglaltak szerint;
 - 1.16. gondoskodjon róla, hogy
 - szabályzatainak felülvizsgálati periódusa mindenkor megfeleljen a vonatkozó MNB ajánlás elvárásainak, valamint a felülvizsgálatok elvégzésének határidejét úgy határozza meg, hogy két egymást követő felülvizsgálat között ne teljen el több idő, mint a felülvizsgálati periódus,
 - a szabályzatok felülvizsgálata során azok teljes körű véleményezése és jóváhagyása abban az esetben is megtörténjen, ha a szabályzat módosítására nincs szükség, valamint
 - jelen határozat kapcsolódó megállapítása indokolásban rögzített észrevétel kiértékelésében jelzett, nehezen értelmezhető szabályzati rendelkezés egyértelműsítésre kerüljön;
 - 1.17. gondoskodjon róla, hogy a szabályozó eszközök hatályon kívül helyezésére mindenkor teljes körű véleményezés és a szabályozási szintnek megfelelő jóváhagyás esetén kerüljön sor abban az esetben is, amennyiben a szabályozó eszköz hatályon kívül helyezésére nem a következő verzió vagy egyéb szabályzat hatályba lépése miatt van szükség;
 - 1.18. a hitelkockázati termékek bevezetéséhez, jelentős módosításához készített előterjesztésben mindenkor mutassa be és kezelje a termékkockázatokat, és biztosítsa az előterjesztések dokumentált véleményezésének az elvégzését;
 - 1.19. vizsgálja felül a kapcsolódó megállapításban említett adatszolgáltatási eljárásrendjét és annak mellékleteit, és ennek alapján a megállapításban ismertetett hiányosságokat maradéktalanul szüntesse meg.
2. A **hitelkockázatok** területén legkésőbb 2025. június 30. napjáig – a 2.1., 2.2., 2.8., 2.17., 2.22., 2.24. és 2.27. pontok kivételével, amelyeknek a Bank jelen határozat közzétételét követően folyamatosan, míg a 2.5., 2.6., 2.16., 2.18., 2.20. és 2.23. pontok tekintetében az ezen alpontokban feltüntetett határidőig köteles megfelelni – és azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat:
- 2.1. mindenkor maradéktalanul feleljen meg a magántőkealap tulajdonosok esetében alkalmazandó, az ellenőrzésen keresztül megvalósuló ügyfélcsoport kapcsolódás azonosítására vonatkozó előírásoknak;
 - 2.2. az ügyfélcsoport tagságok rögzítése, módosítása kapcsán mindenkor a szabályzatában rögzítetteknek megfelelően biztosítsa a „négy szem” elvű ellenőrzési gyakorlatot;
 - 2.3. vizsgálja felül és egészítse ki a nagykockázat-vállalásokra vonatkozó szabályozását a kapcsolódó megállapításban kifogásolt hiányzó elemekkel, és ezeket a gyakorlatban is alkalmazza;
 - 2.4. tegyen hatékony intézkedéseket annak érdekében, hogy a COREP_LE adatszolgáltatási táblák kitöltése minden esetben a hatályos jogszabályi előírások szerint történjen, azaz a banki- és konsolidált szinten fennálló nagykockázat-vállalásait megfelelő módon jelentse. Ennek érdekében vizsgálja felül és módosítsa jelentéskészítési módszertanát, szükség szerint fejlessze IT rendszereit, továbbá erősítse meg folyamatba épített és vezetői kontrolljait.;
 - 2.5. HITREG adatszolgáltatásában jelen határozat kézhezvételét követően folyamatosan a vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelően jelentse jelen határozat kapcsolódó megállapításában részletezett adatmezőket, és ezzel összefüggésben legkésőbb 2025. június 30. napjáig módosítsa szabályozását a megfelelő és hatékony kontrollok kialakítása érdekében;
 - 2.6. a 20AA szöveges beszámoló teljesítésekor jelen határozat kézhezvételétől kezdődően mindenkor feleljen meg a vonatkozó MNB adatszolgáltatási rendeletben előírtaknak, valamint a kapcsolódó kontrollok kialakítása érdekében szabályozását 2025. június 30. napjáig módosítsa;
 - 2.7. úgy módosítsa a nagykockázat-vállalásokkal kapcsolatos nyilvántartási-, valamint belső riporting rendszerét, hogy az mindenkor teljes körű, megbízható és pontos információkkal segítse a Bank vezetésének tevékenységét;
 - 2.8. mindenkor feleljen meg a limitek szabályozására vonatkozó elvárásoknak;
 - 2.9. a megállapításban foglaltak alapulvételével oldja fel a Fedezetértékelési szabályzat és Az ügyfelek banki szektorális besorolása elnevezésű szabályzata közötti ellentmondást;
 - 2.10. módosítsa Ügyfél- és partnerminősítési szabályzatát annak érdekében, hogy az ügyfélminősítés felülbírálati szabályok teljes körűek legyenek;
 - 2.11. mindenkor gondoskodjon arról, hogy az ügyfélminősítések a jogszabályi előírásnak megfelelően, legalább évente felülvizsgálatra kerüljenek, valamint azok adatszolgáltatási kötelezettsége teljesüljön. Ennek érdekében vezessen be további kontrollpontokat, hogy a HITREG jelentés összeállításának során paraméterezési, illetve egyéb hiba ne merüljön fel.;
 - 2.12. alakítsa ki külön fedezettípust a központi költségvetés készfizető kezessége és az intézményi kezességnek a költségvetési törvényen alapuló viszontgarantált része tekintetében, továbbá valósítsa meg a jelzett tervezett lépéseket (elvárt fedezeti érték alaprendszeri letárolásának kialakítása, árfolyaminformáció egycsatornássá tétele, figyelmeztetőriport fejlesztés) a napi gyakorisággal végzendő monitoring érdekében;

- 2.13. javítsa a HITREG jelentésben az INST_FED_ALLOK_FED_ERT_EV_HUF, INST_T_FED_ALLOK_P_ERT_EV_HUF, INST_FED_ALLOK_LIKV_ERT_EV_HUF mezők tartalmát és a 3936, 4261, 4376, 4696, 5155, 7094 FEDID számú ingatlanok FEDE táblában lévő besorolását, továbbá folyamatosan helyezzen hangsúlyt arra, hogy a HITREG adatszolgáltatásában a fedezeti adatok értékei megfelelőek, a valóságot tükrözőek legyenek;
- 2.14. a körülírással meghatározott zálogjog tekintetében alapértelmezetten alkalmazzon 100%-os diszkontot, a fedezeti portfólióban jelenleg lévő értékkel elfogadott vagyonon alapított, változó összetétellel rendelkező körülírt zálogjogot az éves felülvizsgálat során állítsa a megállapításban hivatkozott módosított Fedezetértékelési szabályzata III.3. pontjának megfelelő értékre, a jövőben kezdje meg a fedezet megtérülési adatok gyűjtését;
- 2.15. ellenőrizze a fedezetnyilvántartásában a magánszemély készfizető kezesek nyilvántartását, és amennyiben szükséges a módosítás, végezze el a javításokat, valamint erősítse meg a fedezetek rögzítésének folyamatába épített kontrollokat;
- 2.16. 2025. június 30. napjáig:
- a) mellőzze a Fedezetértékelési szabályzata vonatkozó megállapításban bemutatott rendelkezésében leírt intézményi garancia fedezet melletti további biztosítékokkal történő túlfedezettség esetére kidolgozott logikát,
- b) alakítsa át az intézményi kezesség melletti további biztosítékok fedezeti értékének számítására irányuló, a Fedezetértékelési szabályzatának a kapcsolódó megállapításban szereplő hivatkozásában megfogalmazott logikát úgy, hogy az intézményi osztozással érintett fedezeteket értékkel csak az intézményi kezességgel érintett ügyletnél lehessen figyelembe venni, Fentiekkel (2.16. pont a-b) alpontok) összefüggésben vizsgálja felül és módosítsa a meglévő fedezeti portfóliójának nyilvántartását a vonatkozó jogszabályi előírásoknak való megfelelés érdekében.
2025. szeptember 30. napjáig:
- c) fenti fedezetallokációs hiányosság miatt bekövetkezett értékvesztés-képzést érintő hiba kiküszöbölése érdekében dolgozza át a diszkontált cash-flow (DCF) modelljében alkalmazott fedezetallokációs logikát, és azt hangolja össze fenti fedezeti hiányosságok orvoslása érdekében megtett intézkedéseivel,
- d) az előbbiek szerint felülvizsgált fedezeti nyilvántartás tükrében vezesse át annak hatását a tőkeszámításban is annak érdekében, hogy a fedezetek a megfelelő értéken kerüljenek figyelembevételre;
- 2.17. fedezetellenőrzéssel kapcsolatos szabályozása, kialakított folyamata mindenkor feleljen meg a kapcsolódó megállapításban hivatkozott jogszabályi rendelkezésekben foglalt előírásoknak;
- 2.18. jelen határozat kézhezvételétől folyamatosan teljeskörűen feleljen meg a HITREG adatszolgáltatási kötelezettséget meghatározó hatályos jogszabálynak, és az abban meghatározottak szerinti tartalommal és formában teljesítse a felügyeleti jelentést az MNB részére, továbbá 2025. június 30. napjáig a kapcsolódó megállapításban írtak figyelembevételével javítsa HITREG adatszolgáltatását;
- 2.19. mindenkor maradéktalanul feleljen meg a C43H Kapcsolt személyekkel szembeni kockázatvállalásokra irányuló adatszolgáltatást meghatározó hatályos jogszabálynak, és az abban meghatározottak szerinti tartalommal és formában teljesítse a felügyeleti jelentést az MNB részére;
- 2.20. jelen határozat kézhezvételétől kezdődően folyamatosan fordítson fokozott figyelmet a csoportszintű szabályozás tartalmi megfelelőségére a csoportirányítói feladatok hatékony ellátása érdekében, továbbá a Hitelezési politika soron következő éves felülvizsgálatakor, de legkésőbb 2025. szeptember 30. napjáig végezze el a szükséges szabályzati kiegészítéseket a specifikus leányvállalati hitelezési politikai elveivel;
- 2.21. a döntési hatáskörök szabályozása terén feltárt hiányosságokat és ellentmondásokat maradéktalanul szüntesse meg;
- 2.22. a kapcsolódó megállapításban írtak alapulvételével folyamatosan tartsa be a belső szabályozásban foglaltakat, melynek keretében mindenkor az irányadó MNB körlevélben és a hitelezési politikájában foglaltak alapján sorolja be az ügyleteket balloon/bullet törlesztési típusba, valamint az így besorolt ügyletek előterjesztésében szerepeltesse az előbb említett dokumentumok által megkövetelt valamennyi információ tartalmát;
- 2.23. jelen határozat kézhezvételétől folyamatosan helyezzen hangsúlyt arra, hogy a HITREG adatszolgáltatásában a balloon/bullet ügyletek jelölése megfelelő, a valóságot tükröző legyen, továbbá 2025. június 30. napjáig vesse össze a HITREG adatszolgáltatásában a balloon/bullet ügyletek jelölését belső nyilvántartásával és a kapcsolódó megállapításban feltárt hibákat, hiányosságokat javítsa;
- 2.24. előterjesztési gyakorlatában folyamatosan alkalmazza a vállalati hitelezési folyamatra vonatkozó belső szabályozásában rögzített, az előterjesztési fázisban elvégzendő, folyamatba épített és vezetői ellenőrzésekre vonatkozó előírásokat;
- 2.25. hitelezési tevékenységét mindenkor a jogszabályi és prudenciális előírások alapján valós, közgazdaságilag indokolt hitelcélok megfinanszírozásával végezze, továbbá mindenkor tartózkodjon az olyan gyakorlattól, amellyel olyan módon jutalmazza a munkavállalóit, így különösen a kockázati profilra lényeges hatást

- gyakorló munkavállalókat, mely bár nem minősül javadalmazásnak, de nem egyeztethető össze a szabályozók által lefektetett javadalmazási elvekkel,
- a Bank belső ellenőrzési területe végezzen ellenőrzést arra vonatkozóan, hogy a Bank hitelezési portfóliójában található-e további, a kapcsolódó megállapításban kifogásolt ügyletekhez hasonló konstrukció, továbbá az MNB által feltárt hiányosságok kapcsán fogalmazzon meg olyan intézkedési tervet, amely elkerülhetővé teszi hasonló jellegű ügyletek Bank általi megvalósítását;
- 2.26. a belső szabályozásában előírtaknak való maradéktalan megfelelés érdekében a kapcsolódó megállapításban szereplő ügyletek előterjesztései során részletesen mutassa be a Magyar Állammal szemben vállalt kockázatait;
- 2.27. mindenkor egyértelműen határozza meg szabályzataiban és eljárásrendjeiben a Hiteladminisztrációs Főosztályon működő, az egyes feladatok ellátásáért felelős szervezeti alegysége(ke)t;
- 2.28. a) módosítsa a monitoring folyamatokkal kapcsolatos szabályozását, határozzon meg a korai figyelmeztető jelek közül olyan „hard” indikátorokat, amelyek fennállása esetén azonnali, külön döntés nélkül történő problémás ügykezelésbe adás szükséges,
- b) építsen be ellenőrzési pontokat a Monitoring szabályzatában rögzített folyamatokkal kapcsolatos elvárásokba,
- c) törölje a Monitoring szabályzat már nem hatályos rendelkezéseit;
- 2.29. módosítsa szabályozását és folyamatait annak érdekében, hogy megfeleljen a vonatkozó MNB ajánlás korai jelzőrendszerrel összefüggésben támasztott elvárásainak, továbbá belső szabályzatban rögzítse a problémás ügykezelésbe történő átadás folyamatát feladatokkal, felelősökkel és határidővel;
- 2.30. vizsgálja át a portfólióját és ahol felmerül olyan korai figyelmeztető jel vagy már fennállnak a megállapításban hivatkozott belső szabályozásában felsorolt feltételek, amely esetében szükséges az ügyfél üzleti területtől elkülönült kezelése, adja át problémás ügykezelésbe.
3. A **követelésminősítést** illetően 2025. június 30. napjáig és azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat:
- 3.1. működése során gyakorlatát és szabályzatait mindenkor hangolja össze, melynek keretében a default esemény azonosítását a vonatkozó jogszabályi előírások figyelembevételével, a napi szintű késedelem figyelésével végezze. Amennyiben a késedelmes napok napi szintű kiszámítása nem lehetséges, akkor is elvárt, hogy minden default esemény legalább a minősítési időszakban azonosításra kerüljön, és a default feltétel teljesülésének időpontjaként a késedelmi kritérium tényleges teljesülésének időpontját azonosítsa és rögzítse.;
- 3.2. a megállapításban kifejtettek alapján vizsgálja felül az említett két ügyletét és a jogszabályi előírással összhangban végezze el a szóban forgó ügyletek nemteljesítő kategóriába sorolását. Amennyiben az ügyletek nem kerülnek nemteljesítő státuszba, akkor azt dokumentumokkal alátámasztva indokolja.
4. Az **értékvesztésképzés** területét érintően legkésőbb 2025. június 30. napjáig – a 4.3. pont kivételével, melynek jelen határozat kézhezvételétől folyamatosan, míg a 4.2. pontban foglaltaknak 2025. szeptember 30. napjáig köteles megfelelni – és azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat:
- 4.1. egészítse ki szabályozását az NKP¹ kötvények esetén használt szakértői modell alkalmazásának szabályaival;
- 4.2. egészítse ki szabályzatát a DCF modellben alkalmazandó szakértői scenárió súlyok meghatározásának szabályaival úgy, hogy nyújtson iránymutatást a stresszelt forgatókönyvek valószínűségének beállítására, valamint tegye alkalmassá DCF modelljét a biztosíték érvényesítéséből származó cash flow-k ütemezésének differenciálására, illetve vegye figyelembe a biztosíték értékesítésének költségeit;
- 4.3. mindenkor biztosítsa a követelésminősítés és várható veszteség kalkuláció vonatkozó jogszabályi előírásoknak és kapcsolódó szabályzatoknak történő megfelelését;
- 4.4. teljeskörűen vizsgálja felül EVAN adatszolgáltatását és az MNB által kiadott elvárások, módszertani segédlet alapján alakítsa ki a jelentendő adatstruktúrát, javítsa a kapcsolódó megállapításban feltárt hiányosságok mellett a további, Bank által azonosított hiányosságokat is, továbbá az EVAN jelentés adattartalmának megfeleltetése végett alakítsa ki hatékony kontroll mechanizmust;
- 4.5. a megállapításban szereplő szempontok figyelembevételével vizsgálja felül és gondolja újra a banki IFRS 9 modell alapú értékvesztés számításához alkalmazott lakossági, vállalati és projekt PD² modelljeit, valamint a lifetime PD módszertanát;
- 4.6. a megállapításban foglalt szempontok alapul vételével vizsgálja felül a banki balloon-bullet típusú ügyletek értékvesztés képzési módszertanát;

¹ Növekedési Kötvényprogram

² probability of default – Default valószínűség

- 4.7. az IFRS 9 modell alapú értékvesztés számítás során figyelembe vett kitétség érték vonatkozásában a megállapításban jelzett szempontok tükrében vizsgálja felül az alkalmazott módszertant, és ennek keretében vagy használja az IFRS 9 sztenderdek megfelelő kitétség értéket az értékvesztés számítás során, vagy biztosítsa, hogy az általa alkalmazott kitétség érték az IFRS 9 szerinti kitétséget jól közelíti és nem okoz jelentős alulbecslést az értékvesztésben.
5. A **tőke megfelelés** vonatkozásában jelen határozat kézhezvételétől folyamatosan biztosítsa az alábbiakat:
- 5.1. a kisebbségi részesedések korrekcióját minden időpontban a megállapításban hivatkozott jogszabályi előírásoknak megfelelően végezze el;
- 5.2. az immateriális javak levonandó összegét a halasztott adóval korrigált értéken vegye figyelembe a szavatoló tőkében;
- 5.3. a hitelkockázat számítás módszertanára vonatkozó szabályzatának felülvizsgálatakor minden esetben ellenőrizze a jogszabályi hivatkozások aktualitását, valamint hozza összhangba vonatkozó szabályzatát és gyakorlatát, és kizárólag olyan hitelminősítő minősítéseit tüntesse fel a szabályzatában, melyeket a tőkeszámítás céljából ténylegesen fel is használ;
- 5.4. alakítson ki megfelelő kontrollokat annak érdekében, hogy a kedvezményes súlyozást csak indokolt esetben alkalmazza a mérlegen kívüli tételek kitétségértékének meghatározásakor;
- 5.5. a kitétségi osztály meghatározáskor mindenkor a megállapításban hivatkozott jogszabályi definíciók alapján járjon el a szervezeti besorolások tekintetében, továbbá a helyes besorolások érdekében alakítson ki megfelelő kontrollokat;
- 5.6. a pénzügyi biztosítékok összetett módszerénél alkalmazott felszorzási tényezőket minden esetben a vonatkozó jogszabály által elvárt képletnek megfelelően alkalmazza, valamint az IT rendszer által alkalmazott korrekciókat rendszeresen ellenőrizze vissza;
- 5.7. alakítsa ki a csoporton belüli tőkeadatok adatszolgáltatásához szükséges feltételeket és megfelelően töltsze az ehhez kapcsolódó táblákat;
- 5.8. mindenkor biztosítsa a mérlegen kívüli tételek kitétségértékének helyes és konzisztens számbavételét.
6. A **számvitel** területét érintően a jövőben mindenkor a tulajdonszerzés időpontjától kezdődően teljeskörűen mutassa ki a negyedéves C2H és C21H adatszolgáltatásokban minden olyan vállalkozás adatait, ahol a Bank bármilyen formában (közvetlenül, közvetetten) tulajdonos.
7. Az **informatika és információbiztonság** területén legkésőbb 2025. szeptember 30. napjáig – kivéve a 7.2. pontot, melyben írtaknak a Bank az ott meghatározott határidőkre köteles eleget tenni – biztosítsa a következőket:
- 7.1. minden esetben gondoskodjon a távadatávitel során a felhasználók erős hitelesítéséről, továbbá igazolja a távadatávitel során a felhasználók erős hitelesítése kapcsán megtett intézkedései fenntartását, azaz azt, hogy a szükséges beállítás most már folyamatosan megfelelő;
- 7.2. folyamatosan tegyen eleget a jogszabályokban meghatározott adatszolgáltatási kötelezettségének, melynek érdekében 2025. március 31. napjáig alakítson ki olyan folyamatot, mely biztosítja, hogy a kötelező adatszolgáltatásokat az elvárt tartalommal és határidővel mindenkor jelenti, és ehhez határozza meg a felelősöket és felelősségeket;
- 7.3. gondoskodjon a már nem támogatott rendszerek kivezetéséről, vagy – amennyiben az valamilyen üzleti funkcionalitás fenntartása miatt rövid távon nem lehetséges – azok kiegészítő kontrollokkal történő megerősítéséről és vállalásról a kivezetés kockázatokkal arányos határidejére, valamint vizsgálja felül a patchmanagement tevékenységek kapcsán megfogalmazott elvárásait, beleértve a telepítések gyakoriságát, majd ennek megfelelően gondoskodjon az egyes rendszereinek a naprakésztségéről, a biztonsági javítások telepítésének rendszerességéről;
- 7.4. vizsgálja felül
- valamennyi rendszere esetében a nyilvántartott és ténylegesen beállított jogosultságokat, majd ennek eredményeképpen kezelje az eltéréseket és gondoskodjon a hozzáférések megfelelő, naprakész nyilvántartásáról,
 - az összeférhetetlen szerepkörök meghatározását és elveit, majd ezek alapján a kockázatokkal arányosan készítsen rendszereihez összeférhetlenségi (kizárási) mátrixokat, és érvényesítse ezeket;
- 7.5. gondoskodjon az informatika és informatikai biztonság független, rendszeres értékeléséről, az ehhez szükséges humánerőforrás kompetenciák biztosításáról, valamint a feltárt hiányosságok kezeléséről.
8. A **jegybanki információs rendszerbe történő jogszabályi kötelezettségen alapuló rendszeres adatszolgáltatás** tekintetében jelen határozat kézhezvételétől folyamatosan, míg a 8.4. pont kapcsán legkésőbb 2025. június 30. napjáig gondoskodjon a következőkről:

- 8.1. az adatszolgáltatási jelentés elkészítését megelőzően mindenkor folyamatosan és teljeskörűen alkalmazza az adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló aktuális MNB adatszolgáltatási rendelet szerinti ügyfél-szektorbesorolási szabályokat;
- 8.2. a megállapításban írtak szem előtt tartásával szüntesse meg a HITREG adatszolgáltatásban helytelenül jelentett adatok körét, valamint mindenkor tartsa be a hatályos adatszolgáltatási rendeletben foglalt előírásokat;
- 8.3. a Bank által nyújtott hiteleket összesítő adatszolgáltatások teljesítése során tartsa be a mindenkor hatályos adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló MNB rendeletben előírtakat;
- 8.4. az M05 azonosító kódú adatszolgáltatások teljesítése során mindenkor a hatályos adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló MNB rendeletben előírtak szerint járjon el;
- 8.5. szüntesse meg az M01 MNB azonosító kódú 03. tábla – Hitelintézetek statisztikai eredménykimutatása adatszolgáltatásban helytelenül jelentett adatok körét, valamint mindenkor tartsa be a hatályos adatszolgáltatási rendeletben foglalt előírásokat.

II. **Rendkívüli adatszolgáltatás** keretében az MNB előírja a Bank számára, hogy jelen határozat rendelkező részének I.1.-I.8. pontjaiban foglalt kötelezettségekkel kapcsolatos intézkedések teljes körű végrehajtásának ellenőrzéséről készített – az igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelő bizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentéseit és az intézkedések végrehajtását alátámasztó dokumentumokat:

- a) a jelen határozat kézhezvételétől történő folyamatos megfelelést előíró, továbbá a 2025. március 31. napjáig teljesítendő kötelezések vonatkozásban legkésőbb 2025. április 30. napjáig,
- b) a jelen határozat rendelkező részében foglaltak szerint 2025. június 30. napjáig teljesítendő kötelezések tekintetében legkésőbb 2025. július 31. napjáig
- c) a 2025. szeptember 30. napjáig teljesítendő kötelezésekkel összefüggésben legkésőbb 2025. 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.1.15., I.1.16., I.1.17., I.2.1., I.2.5., I.2.6., I.2.8., I.2.9., I.4.1., I.4.6., I.7.1., I.8.1. és I.8.2. pontokat – miatt összesen 48.750.000,- Ft, azaz Negyvennyolcmillió-hétszázötvenezer 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, 2025. február 27.

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