

ÖSSZEFOGLALÓ ÉRTÉKELÉS a Raiffeisen Bank Zrt. csoportszintű átfogó vizsgálatáról

A Vizsgálat a Bankcsoport működésében rendszerszintű kockázatot nem tárt fel, azonban több területet illetően számos olyan kockázatot hordozó hiányosságot észlelt, amelyek mielőbbi megszüntetése, illetve kezelése érdekében további intézkedések szükségesek.

H-JÉ-I-B-233/2024. számú határozat

A **Raiffeisen Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (székhelye: 1133 Budapest, Váci út 116-118., cégjegyzékszám: 01-10-041042) (Bank) lefolytatott, a Bank és az összevont alapú felügyelet alá tartozó leányvállalata, a Raiffeisen Corporate Lízing Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhelye: 1133 Budapest, Váci út 116-118. cégjegyzékszám: 01-10-043861) (Lízing) (a Bank és leányvállalata együttesen: Bankcsoport) tekintetében összevont alapú felügyeleti ellenőrzést is magában foglaló ellenőrzési eljárás során a Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 1013 Budapest, Krisztina körút 55., telephelye: 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 Bankot, hogy pénzügyi szolgáltatási tevékenysége végzése során a vonatkozó jogszabályi, szabályozói és belső szabályozási előírásoknak való maradéktalan megfelelés érdekében az egyes pontokhoz rendelt határidőkre tegyen eleget az alábbi felügyeleti intézkedéseknek, valamint a jövőben tevékenységét a hatályos jogszabályi előírásoknak megfelelően végezze.

1. Vállalatirányítás

1.1. A Javadalmazási Politika területén

a) 2024. október 31. napjáig a vonatkozó jogszabályi előírások és kapcsolódó szabályozók előírásait figyelembe véve végezze el a Javadalmazási Politika és a kapcsolódó gyakorlat átfogó felülvizsgálatát és aktualizálását, melynek eredményét dokumentumokkal alátámasztva mutassa be az MNB részére,

b) 2024. október 31. napjáig gondoskodjon arról, hogy Javadalmazási Politikáját minden esetben a felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testület vizsgálja felül és hagyja jóvá,

c) 2024. október 31. napjáig Javadalmazási Bizottsága végezze el a Javadalmazási Politikára vonatkozó jogszabályi előírásokban és a kapcsolódó, az indokolásban foglalt szabályozóban foglalt feladatait, különös tekintettel a Felügyelő Bizottság támogatására, valamint a független kontroll funkciókat betöltő munkavállalók javadalmazásának felügyeletére,

d) mindenkor folyamatosan tegyen eleget a munkavállalók éves teljesítményjavadalmazására vonatkozó – az indokolásban jelzett – jogszabályi előírásoknak.

e) 2024. október 31. napjáig az indokolásban hivatkozott Európai Uniói előírások, valamint a kapcsolódó szabályozóban foglaltaknak megfelelően készítse el a Javadalmazási Politika nyilvánosságra hozataláról szóló szabályzatát,

f) 2024. október 31. napjáig alakítson ki olyan munkafolyamatot, valamint átfogó, folyamatba épített- és vezetői kontrollt, továbbá inkonzisztencia ellenőrzést is magában foglaló kontrollrendszert, mely elősegíti a javadalmazást érintő felügyeleti adatszolgáltatás teljesítésére vonatkozó jogszabályi előírásoknak való megfelelést, valamint a jövőben a javadalmazási információk nyilvánosságra hozatalát mindenkor folyamatosan a vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelően végezze el.

1.2. A kiszervezés megfelelősége érdekében a Bank 2024. október 31. napjáig

a) a kiszervezési politikáját tartalmazó, Igazgatóság által jóváhagyott Kiszervezési Szabályzatában egyértelműen rögzítse a kiszervezési folyamatához kapcsolódó határidőket, valamint az elvégzendő feladatok részletes módját,

annak egyéb szabályzatokban történő rögzítéséről szóló hivatkozását, továbbá a BCP tervek elkészítésének egyértelmű, a kiszervezési szabályokkal is összhangban álló kötelezettségét,

b) vizsgálja meg a jelen határozat indokolásában jelzett Kft. által a Bank részére végzett valamennyi tevékenységet és módosítsa a Kft.-vel kötött egyes szerződéseit annak megfelelően, hogy a Kft. által végzett tevékenységeket kiszervezésként, közvetítésként, vagy megbízásként szükséges kezelni.

1.3. A Belső Ellenőrzés területén a Bank

a) 2024. október 31. napjáig úgy alakítsa ki a független belső ellenőrzési funkció tevékenységének szabályozását, hogy az megfeleljen a jelen határozat indokolásában foglalt jogszabályi rendelkezésnek és az ahhoz kapcsolódó szabályozókban foglalt elvárásoknak, valamint biztosítsa a belső ellenőri funkcióra vonatkozó egyes belső szabályozások közötti teljes összhangot,

b) a jövőben mindenkor folyamatosan a vonatkozó jogszabályi rendelkezések, valamint a jelen határozat indokolásában foglalt kapcsolódó szabályozókban foglaltak alapján végezze el vizsgálatainak kockázatalapú tervezését, és állítsa össze az éves munkaprogramját,

c) a jövőben mindenkor folyamatosan tegyen eleget a belső ellenőri tevékenységre vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek és a kapcsolódó, a szükséges intézkedések végrehajtásának támogatására vonatkozó belső szabályozói előírásoknak,

d) mindenkor folyamatosan feleljen meg a jelen határozat indokolásában foglalt szabályozásokban meghatározott elvárásoknak, és vegyen részt a belső szabályzatok és banki termékek véleményezési folyamataiban. Ezen belső ellenőri feladatok 2024. október 31. napjáig kerüljenek beépítésre a Bank Belső Ellenőrzési Szabályzatába, a Termékfejlesztés Folyamatának Szabályozásába, valamint a Bank Szabályozási Rendszerébe.

1.4. A Compliance terület működésének megfelelése érdekében a felelős terület

a) mindenkor folyamatosan az irányadó jogszabályi előírások és a jelen határozat indokolásában foglalt kapcsolódó szabályozók szerint elvárt tartalommal készítse el beszámolóit a vezető testületek részére,

b) a jövőben folyamatosan gondoskodjon arról, hogy az összeférhetlenségeket és érdekkonfliktusokat kezelő szabályzatát az Igazgatóság elé terjessze jóváhagyásra,

c) 2024. szeptember 30. napjáig **a Bank, mint csoportirányító hitelintézet** a Lízing részére végzendő, nem pénzügyi szolgáltatásnak minősülő feladatok vonatkozásában gondoskodjon az irányadó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelő szerződés megkötéséről.

1.5. 2024. december 31. napjáig a csalásmegelőzés szabályozottsága területén az átmeneti státusz megszüntetése érdekében egészítse ki és véglegesítse a Fraud Esetek Kezelése Szabályzatot a gyakorlatban kialakított folyamatoknak megfelelően.

1.6. A kockázati ellenőrző funkció szabályozottsága és a gyakorlat megfelelése érdekében a Bank

a) 2025. január 31. napjáig a jelen határozat indokolásában foglalt jogszabályi előírás és a kapcsolódó szabályozó szerint alakítson ki független kockázati kontrollért felelős funkciót, azaz a kockázati kontroll feladatokat kizárólag az erre a feladatra dedikált terület végezze, elkülönülve az operatív kockázatkezelést végző területektől, továbbá a kockázati kontrollért felelős terület vezetője vonatkozásában alkalmazza a jogszabályban meghatározott felmondási feltételeket,

b) 2024. október 31. napjáig a Kockázatvállalási-kockázatkezelési bizottság a feladatait rögzítő szabályozás (bylaws), valamint a mindenkor hatályos vonatkozó jogszabályi rendelkezések alapján végezze feladatait, amelyek figyelembevételével tárgyalja meg a Bank Javadalmazási Politikáját, továbbá teremtsen meg az összhangot a Kockázatvállalási-kockázatkezelési bizottság SZMSZ-ben és bylaws-ban meghatározott feladatai vonatkozásában.

1.7. A kockázati stratégia, kockázatvállalási politika területén **a Bank, mint csoportirányító hitelintézet**

a) 2024. október 31. napjáig mutassa be az MNB részére az Igazgatóság által jóváhagyott 2024. évi Kockázati Stratégiáját, valamint biztosítsa, hogy annak frissítése és megfelelő szintű jóváhagyása évente határidőben megtörténjen,

b) 2025. január 31. napjáig akként alakítsa ki hitelezési politikáinak szabályozási hátterét, hogy azok áttekinthető módon és kellő részletezettséggel tartalmazzák a jelen határozat indokolásában foglalt kapcsolódó szabályozó előírásait, és a hitelezési politikák az Igazgatóság által jóváhagyásra kerüljenek. Amennyiben ezen szabályzatok nem csoportszinten kerülnek kialakításra, úgy a Bank gondoskodjon arról, hogy a Lízing által a hitelezési politika szabályozása a megfelelő tartalommal megtörténjen és a Lízing Igazgatósága által jóváhagyásra kerüljön. Mindemellett folyamatosan biztosítsa, hogy a hitelezési politikák éves felülvizsgálata határidőre megtörténjen,

c) 2024. október 31. napjáig Termékfejlesztési Szabályzatában teljeskörűen, csoportszinten rögzítse a termékkockázatok elemzésére, kezelésére, visszamérésére, valamint az értékesítési csatornák várható kockázatainak vizsgálatára vonatkozó alapelveket, valamint a termékfejlesztés részletes folyamatát, és amennyiben ezen rendelkezések valamelyikét egyéb szabályzatok tartalmazzák, a Termékfejlesztési Szabályzat biztosítsa ezek együttes alkalmazhatóságát, a megfelelő hivatkozásokkal.

1.8. A szabályozási keretrendszer területén a Bank, mint csoportirányító hitelintézet 2024. október 31. napjáig

a) a megállapítás alpontjainak sorrendjében

A.) Szabályozási Rendszerében rögzítse a Lízing önálló szabályozásaira vonatkozó speciális előírásokat és folyamatokat,

B.) egyértelműsítse, hogy a Szabályozás Folyamata mely szabályzat típusokra vonatkozik,

C.) szüntesse meg a szabályozási hierarchiában fennálló inkonzisztenciát a vonatkozó szabályozásokban,

D.) az egyes szabályozási szintekhez rendelt megjelenési formát (pl. vezérigazgatói utasítás, rendelkezés) Szabályozási Rendszerében pontosan rögzítse és a gyakorlatban ekként alkalmazza,

E.) az egyes szabályozási kategóriákhoz rendelt jóváhagyói szintet Szabályozási Rendszerében az indokolásban foglaltak szerint rögzítse és azt a gyakorlatban megfelelő kontroll mellett alkalmazza,

F.) Szabályozási Rendszerében rögzítse, miszerint a szabályzatok technikai módosításaként kizárólag az elírások korrigálása kezelhető,

G.) Szabályozási Rendszerében rögzítse, hogy az egyes szabályzatok kötelező véleményezőinek ténylegesen jelezniük kell egyetértésüket, vagy egyet nem értésüket az adott szabályozással a megadott határidőre,

b) alakítsa ki a Group Direktívák implementálásának szabályait és gyakorlatát oly módon, hogy amennyiben a Group Direktíva tartalma módosítás és kiegészítés nélkül teljes egészében alkalmazandó a Bankra is, akkor az a magyar jogszabályok által elvárt szinten kerüljön jóváhagyásra, illetőleg hatályosságára vonatkozóan a Szabályozási Rendszer tartalmazza előírást. Amennyiben a Group Direktívákban foglalt releváns tartalom mellett adott témában a Bank saját szabályozása is releváns, úgy a Group Direktíva tartalma kerüljön beépítésre a Bank, mint csoportirányító szabályozásaiba, biztosítva azt, hogy a szabályzatok az implementálással érintett témák tekintetében teljeskörűek, egységesek és átláthatóak legyenek, valamint a vonatkozó jogszabály és a kapcsolódó, a jelen határozat indokolásában foglalt szabályozók által elvárt szinten kerüljenek jóváhagyásra,

c) a szabályzatok sablonjait egészítse ki a témafelelős és a jóváhagyó feltüntetésére alkalmas pontokkal, rögzítse a szabályozó eszközök nyelvezetére vonatkozó elvárásokat, valamint a gyakorlatban következetesen alkalmazza a csoportreleváns szabályzatok azonosítójának képzésére előírt szabályt, rögzítve azt is, hogy amennyiben egy adott szabályzat csoportrelevanciája valamely módosítás alkalmával változik, úgy új azonosítót kell képezni annak érdekében, hogy az a „CS_”, azaz csoport előtag vonatkozásában megfelelő legyen, továbbá alakítson ki és működtessen hatékony kontrollt a szabályozások szövegében esetlegesen előforduló formai hiányosságok és elírások kiszűrése érdekében,

d) Szabályozási Rendszerében rögzítse a jelen határozat indokolásában meghatározott típusú szabályzatok kötelező éves felülvizsgálatát és a gyakorlatban eszerint járjon el, **valamint csoportirányítóként** mindenkor fektessen hangsúlyt a szabályzatok felülvizsgálatának határidőben történő elvégzésére és annak kontrolljára. Ennek érdekében akként alakítsa ki szabályzati nyilvántartását, hogy abból a szabályzatok felülvizsgálati státusza

egyértelműen meghatározható legyen, azok felülvizsgálati periódusa és következő felülvizsgálatának határideje egymással összhangban álljon, továbbá fordítson kellő figyelmet a szabályzati nyilvántartás pontos vezetésére.

1.9. Az adatszolgáltatási keretrendszer területén

a) 2025. július 31. napjáig szüntesse meg a megállapításban rögzített hiányosságokat annak érdekében, hogy a megküldött jelentések a valós képet tükrözzék a Bankról. Biztosítsa a jelentések elkészítéséhez elegendő létszámot és IT támogatottságot, továbbá a hibák megszüntetése érdekében megtett és folyamatban lévő intézkedéseit a jelen határozat kézhezvételét követően negyedéves gyakorisággal, írásban ismertesse az MNB-vel,

b) 2024. október 31. napjáig vizsgálja felül és módosítsa az adatszolgáltatásra vonatkozó szabályozásait oly módon, hogy azok mindenkor feleljenek meg a jelen határozat indokolásában foglalt jogszabályi rendelkezésnek mind a keretszintű szabályozásai, mind pedig az egyes táblák előállítását segítő dokumentációk tekintetében, valamint e felülvizsgálatot és módosítást az indokolásban foglalt kapcsolódó szabályozó figyelembevételével végezze el,

c) 2025. január 31. napjáig a jelen határozat indokolásában foglalt kapcsolódó szabályozó figyelembevételével vizsgálja felül gyakorlatát a felelősségi kör teljességére érdekében, szabályozását pedig a gyakorlattal való összhang érdekében.

1.10. A Bank a projektmenedzsment tevékenysége mindenkor folyamatosan feleljen meg a megállapítás indokolásában hivatkozott jogszabályi elvárásoknak.

1.11. 2024. október 31. napjáig a Helyreállítási Terv szabályozottsága érdekében mérje fel azon munkavállalók körét, akik a Helyreállítási Terv készítésében és végrehajtásában érintettek, és módosítsa ezen munkavállalók munkaköri leírását akként, hogy a Helyreállítási Terv vonatkozásában érintett feladataik munkaköri leírásaikban megjelenjenek.

2. Hitelkockázat

2.1. Az ügyfélcsoport képzés területén a Bank

a) 2024. november 30. napjáig implementálja az anyavállalati szabályozási dokumentumok előírásait saját belső szabályozásába oly módon, hogy az teljes mértékben megfeleljen a jelen határozat indokolásában foglalt Európai Unió jogszabályi rendelkezésnek, amelyhez vegye figyelembe a kapcsolódó szabályozói elvárásokat,

b) 2024. október 31. napjáig a mikro szegmens egészére vonatkozóan – függetlenül az egyes ügyfelek által igénybe vett hiteltípustól – dolgozza ki és belső szabályozásában rögzítse az ügyfélcsoport összerendelés legalább éves felülvizsgálatának folyamatát, annak megfelelő dokumentálását és biztosítsa a kialakított folyamat gyakorlati alkalmazását,

c) 2024. november 30. napjáig **a Bank, mint csoportirányító hitelintézet** tegye meg a szükséges intézkedéseket a Lízing ügyfélcsoport képzésre, jóváhagyásra, felülvizsgálatra, rögzítésre és nyilvántartásra vonatkozó belső szabályozásának megfelelő kialakítása érdekében oly módon, hogy a szabályozás biztosítsa a koncentrációs kockázatoknak a Bankcsoport szintű egységes feltételrendszer szerinti feltárását és kezelését,

d) 2024. szeptember 30. napjáig az ügyfélcsoportok rögzítésének megfelelősége érdekében

1. a corporate szegmensben alakítsa ki az ügyfélcsoportok rögzítésére, valamint a rögzítés elvégzésének ellenőrzésére vonatkozó kontroll folyamatot oly módon, hogy legkésőbb a szerződés aláírásáig a rögzítés és annak dokumentált ellenőrzése elvégzésre kerüljön (ideértve a KÜT-ben és TIGER-ben rögzített adatok összhangjára irányuló ellenőrzést, illetve ennek elvégzése dokumentálását is), valamint a kialakításra kerülő folyamatot teljeskörűen rögzítse belső szabályozásában és a gyakorlatban folyamatosan alkalmazza azt,

2. a micro és SE szegmensek esetében elvégzett, az ügyfélcsoportok rögzítésére irányuló, gyakorlatban jelenleg is működő kontroll folyamatait rögzítse belső szabályozásában, beleértve az elvégzett ellenőrzésre vonatkozó dokumentálási kötelezettséget is,

3. a szerződésmódosítással nem járó ügyfélcsoport változásokhoz, illetve a felülvizsgálatokhoz kapcsolódóan is dolgozza ki azt a kontroll folyamatot, melynek révén az ügyfélcsoportok rögzítésének (új tag felvitel, ügyfélcsoport összetétel módosítása, nem releváns tagok inaktíválása stb.) dokumentált ellenőrzése – ideértve a KÜT-ben és TIGER-ben rögzített adatok összhangjának dokumentált vizsgálatát is – észszerű határidőn belül, a koncentrációs kockázatok naprakész jelentését lehetővé tevő módon megtörténik. A kialakított folyamat részleteit a belső szabályozásban teljeskörűen rögzítse, illetve azt a gyakorlatban folyamatosan alkalmazza.

2.2. A limitkezelés területén 2024. október 31. napjáig

a) a **Bank, mint csoportirányító hitelintézet** vizsgálja felül a nagykockázatvállalásokra vonatkozó szabályozását, és a megállapításban felsorolt hiányosságokat maradéktalanul szüntesse meg,

b) a Bank tegyen intézkedést annak érdekében, hogy a COREP_LE adatszolgáltatási táblák kitöltése minden esetben a hatályos jogszabályi előírások szerint történjen, azaz a banki- és bankcsoporti szinten fennálló kockázatvállalásokat megfelelő módon jelentse.

2.3. 2025. június 30. napjáig a fedezetkezelés megfelelése érdekében fedezetkezelő rendszerét úgy alakítsa át, hogy az alkalmas legyen a mindenkori garanciaszerződés kitétség-elemei szerint számítani a garanciafedezet összegét.

2.4. A lakossági hitelbírálati folyamat területén a Bank

a) 2024. október 31. napjáig módosítsa automatikus hitelbírálatainak jövedelem meghatározási folyamatát annak érdekében, hogy az a JTM Rendelet előírásainak maradéktalanul megfeleljen,

b) mindenkor maradéktalanul tartsa be a JTM Rendelet előírását, mely szerint az adóstársak esetén valamennyi adóstárs havi adósságszolgálata és igazolt havi nettó jövedelme összesítve értendő,

c) 2024. október 31. napjáig valósítsa meg a KHR forrás kiváltására indult fejlesztését, valamint a jövőben folyamatosan és teljeskörűen tegyen eleget a mindenkori adatszolgáltatási rendeletben foglalt előírásoknak,

d) a jövőben a hitelkártya szerződések HITREG adatszolgáltatásban való jelentésekor a szerződéskötés napjaként mindenkor folyamatosan a szerződés létrejöttének dátumát jelentse az adatszolgáltatás előírásainak betartása érdekében.

2.5. A vállalati hitelbírálati folyamat területén a Bank

a) az SL típusú ügyletek tekintetében belső szabályozási előírásait

aa) 2024. december 31. napjáig a megállapítás A.) pontjában foglaltak szerint módosítsa oly módon, hogy az előírások teljes mértékben megfeleljenek a magyar jogszabályi és prudenciális szabályozói környezet elvárásainak, ideértve a jelen határozat indoklásában hivatkozott szabályozó előírásait is,

ab) 2024. szeptember 30. napjáig a megállapítás B.) pontjában foglaltak szerint egészítse ki oly módon, hogy az előírások teljes mértékben megfeleljenek a magyar jogszabályi és prudenciális szabályozói környezet elvárásainak, ideértve a jelen határozat indoklásában hivatkozott szabályozó előírásait is,

b) a balloon/bullet ügyletek tekintetében belső szabályozási előírásait

ba) 2024. december 31. napjáig a megállapítás A.) pontjában foglaltak szerint módosítsa oly módon, hogy az előírások teljes mértékben megfeleljenek a magyar jogszabályi és prudenciális szabályozói környezet elvárásainak, ideértve a kapcsolódó Balloon/Bullet Körlevél előírásait is, a Bank által a belső szabályozásban prudenciálisan megfelelő módon indokolt esetleges kivételesek bemutatása mellett,

bb) 2024. szeptember 30. napjáig a megállapítás B.) pontjában foglaltak szerint egészítse ki oly módon, hogy az előírások teljes mértékben megfeleljenek a magyar jogszabályi és prudenciális szabályozói környezet elvárásainak,

ideértve a kapcsolódó Balloon/Bullet Körlevél előírásait is, a Bank által a belső szabályozásban prudenciálisan megfelelő módon indokolt esetleges kivétel-esetek bemutatása mellett,

c) 2024. október 31. napjáig implementálja az anyavállalati szabályozási dokumentumok előírásait saját belső szabályozásába oly módon, hogy az teljes mértékben megfeleljen a magyar jogszabályi környezet vonatkozó elvárásainak is, ideértve a jelen határozat indokolásában foglalt kapcsolódó szabályozók előírásait is,

d) 2025. január 31. napjáig úgy alakítsa ki az SPD_TFA/PFS által kezelt, valamint a Szindikált, Klub, és Schuldschein ügyletek folyósítási/lehívási feltételeinek teljesülésére vonatkozó ellenőrzését, hogy minden egyes feltétel esetében biztosított legyen az üzleti területtől elkülönült független tartalmi kontroll, a CRM_CMD_DCB formai ellenőrzése mellett,

e) 2024. november 30. napjáig a Bank alakítsa ki a tételes folyósítási/lehívási feltétel ellenőrzés utólagosan lekövethető, ellenőrizhető, rendszerezett dokumentálásának gyakorlatban alkalmazandó formáját (pl. a KCRB rendszerbe külön becsatolt check list alkalmazásával) azon ügyletek esetében, amelyeknél a KCRB rendszer korlátai miatt a tételes folyósítási/lehívási feltétel ellenőrzése a rendszerben jelenleg dokumentáltan nem megvalósítható.

2.6. A belső hitelezés területén a Bank

a) 2025. január 31. napjáig vizsgálja felül jelenlegi gyakorlatát és arra alkalmas módszer alkalmazásával alakítsa ki a belső hitel érintettség teljeskörű – a megállapításban foglalt jogszabályi előírásoknak megfelelő személyi körre is kiterjedő – felmérésének, a belső hitelek dokumentált azonosításának folyamatát, valamint megfelelő részletezettséggel szabályozza a folyamat lépéseket, meghatározva a felelősöket is, valamint alakítson ki a vonatkozó jogszabályban foglaltaknak megfelelő, hatékony eljárásrendet/szabályzatot és a jövőben folyamatosan azzal összhangban lévő gyakorlatot folytasson,

b) 2024. október 31. napjáig a belső hitel kockázatvállalásra vonatkozó döntési rendjét alakítsa ki a jelen határozat indokolásában rögzített jogszabályi rendelkezéssel összhangban álló, a belső hitelek összes esetköre tekintetében egyértelmű, megfelelő részletezettségű szabályok rögzítésével,

c) a Bank Felügyelő Bizottsága a belső hitelekhez történő hozzájárulását a jövőben mindenkor az irányadó jogszabályi előírásra figyelemmel adja meg, és az előre megadott hozzájáruló határozatában is jelölje meg a kockázatvállalás feltételeit a kockázatvállalás határainak feltüntetésével,

d) a Bank a belső hitelek jóváhagyását mindenkor, folyamatosan a jelen határozat indokolásában foglalt, vonatkozó jogszabályi rendelkezésekkel összhangban végezze,

e) mindenkor folyamatosan és maradéktalanul feleljen meg a C43H belső hitel adatszolgáltatási kötelezettséget meghatározó hatályos adatszolgáltatási rendeletnek, és az abban meghatározottak szerinti tartalommal és formában teljesítse felügyeleti jelentését az MNB részére,

f) 2024. október 31. napjáig vizsgálja felül és javítsa HITREG adatszolgáltatásának belső hitel vonatkozású adattartalmát, valamint mindenkor maradéktalanul feleljen meg a HITREG adatszolgáltatási kötelezettséget meghatározó hatályos jogszabálynak, és az abban meghatározottak szerinti tartalommal és formában teljesítse a felügyeleti jelentését az MNB részére.

2.7. A KHR-be történő adatszolgáltatás és adattovábbítás megfelelése érdekében a Bank

a) 2025. január 31. napjáig vizsgálja felül és módosítsa KHR szabályozását a vonatkozó jogszabályi előírások figyelembevételével,

b) 2024. október 31. napjáig alakítsa át KHR adattovábbítási folyamatait a jogszabályi előírásoknak való megfelelés érdekében,

c) 2024. október 31. napjáig alakítson ki a KHR folyamatok kezelésére, ellenőrzésére szolgáló megfelelően hatékony, a szükséges kontrollokat is tartalmazó folyamatokat és mindenkor alkalmazza azokat,

d) 2024. október 31. napjáig módosítsa a KHR adattovábbítás során hibakódot kapott ügyleteinek javítási folyamatát oly módon, hogy a KHR-be történő határidőn belüli, megfelelő tartalmú, sikeres adattovábbítása mindenkor megvalósulhasson.

2.8. 2024. október 31. napjáig a monitoring folyamat jogszabályi megfelelése érdekében biztosítsa a mikro ügyfélszegmenshez kapcsolódó beruházási hitelek éves kötelező felülvizsgálatát.

2.9. A problémás ügyletek megfelelő kezelése érdekében

a) 2024. október 31. napjáig **a Bank, mint csoportirányító hitelintézet** gondoskodjon arról, hogy a Lízing problémás kitétségeinek kezelése érdekében a Bank és a Lízing között létrejött, a jelen határozat indokolásában megjelölt Megállapodás módosításra kerüljön a határozatban rögzített szempontok alapján,

b) 2025. január 31. napjáig a Speciális Ügyek Főosztálya által kezelt ügyfelek esetében módosítsa belső szabályzatában az átadást követően előírt intézkedések végrehajtására meghatározott határidőt, valamint biztosítsa a szabályzataiban előírt folyamatok és a gyakorlat összhangját,

c) 2024. október 31. napjáig a késedelmessé váló micro/SE szegmensbe tartozó ügyfelek esetében módosítsa, egészítse ki szabályozását a behajtási folyamatok megkezdésekor a fedezetek nyilvántartásának ellenőrzésére vonatkozóan.

3. Követelésminősítés, Értékvesztésképzés

3.1. A követelésminősítés területén a Bank

a) 2024. október 31. napjáig a bevezetett Preventív Átstrukturáló Termékét a fizetési nehézség jeleit mutató ügyfelek vonatkozásában módosítsa átstrukturált terméké és ennek keretében érvényesítse az átstrukturált ügyletekre vonatkozó minősítési-, besorolási- és gyógyulási szabályokat, illetve a Stage besorolási szabályokat, valamint tegye egyértelművé a Preventív Átstrukturáló Termék szabályozását annak minősítése, átstrukturálása tekintetében,

b) 2024. december 31. napjáig - szabályzati előírásait betartva - a forborne ügyletekre a Stage2 besorolást vezesse be, valamint ezen ügyletekre a jövőben is mindenkor a Stage2 besorolást alkalmazza,

c) 2024. szeptember 30. napjáig gondoskodjon arról, hogy EVAN Jelentését megfelelő adatminőségben és konzisztencia ellenőrzések mellett állítsa elő az MNB részére, valamint a 2024. évi EVAN adatszolgáltatás teljesítése során vegye figyelembe az MNB ehhez kapcsolódó, 2024. január 1-től hatályos szabályozójának az adatminőségre és adatkonzisztenciára vonatkozó 18.3 és 18.5. pontjában foglalt elvárásait.

3.2. Az értékvesztésképzés területén a Bank

a) 2024. október 31. napjáig rögzítse szabályzatában a biztosítéki értékelés szabályai szerint számított likvidációs fedezetérték (Undiscounted WCV) definícióját és számításának módszertanát,

b) 2025. január 31. napjáig a lejárat nélküli, illetve évente megújuló non-retail termékek IFRS 9 modellezés alatti kezelésében azonosított hiányosságok kiküszöbölése érdekében

ba) a Stage2-es lejárat nélküli termékek becsült várható élettartamára a megállapítás A.) pontja szerint képezze meg a várható hitelezési veszteség összegét,

bb) azon Stage2-es évente megújuló termékeknél, ahol a hitelmegújítási folyamatban nincs a Bank részére olyan valós kilépési pont, amikor az ügyleten nincs hitelkockázata, a becsült várható élettartamra képezze meg a várható hitelezési veszteség összegét.

4. Tőkekövetelmény számítás

4.1. 2024. október 31. napjáig az egyedi és konszolidált hitelezési kockázat tőkekövetelményének számítása során a Bank a KKV kedvezmény érvényesítésére vonatkozó szegmentációs folyamatát úgy alakítsa ki, hogy az minden esetben megfeleljen a jelen határozat indokolásában jelzett CRR előírásban foglalt 2003/361/EK Bizottsági Ajánlásnak, amelynek értelmében az árbevétel adatok megléte és rendszeres frissítése egyaránt szükséges a KKV kedvezmény elszámolásához. A Bank kiindulási alapként abban az esetben használja a belső szabályzata szerinti szegmensbesorolást, amikor a szegmentációs folyamaton belül és/vagy addicionális kontrollokkal meg tudja oldani a speciális esetek kezelését is (árbevétel adat hiánya, konszolidált árbevétel figyelembevétele csoporttag esetén).

4.2. A konszolidált szintű működési kockázat tőkekövetelményének számítása során a Bank

a) minden esetben az MNB adatszolgáltatási rendeletében rögzített elvárásoknak megfelelően folyamatosan biztosítsa a konszolidált szintű működési kockázat tőkekövetelményének teljes körű alátámasztását,

b) a konszolidált szintű működési kockázat szavatoló tőke követelményének számítását mindenkor folyamatosan a CRR 316. cikkben előírtaknak megfelelően végezze, amelynek keretében ne vegye figyelembe az egyéb működési ráfordításokból származó és rendkívüli jellegű eredménytégeket az irányadó mutató kalkulációja során.

4.3. 2024. október 31. napjáig biztosítsa a Bank, hogy a hitelegyenértékesítési tényező számítása során a hitelkeretekhez rendelt CCF szorzókat a tőkeáttételi mutatóban és a tőkemegfelelési mutatóban a keret jellegének megfelelően, konzisztens módon ossza ki.

5. Számvitel

5.1. 2025. január 31. napjáig a Bank számviteli folyamatait akként módosítsa, hogy a hitelszerződések jogszabályi előírásnak megfelelő számviteli rögzítése érdekében a szerződéses összeget már a visszavonhatatlan banki kötelezettséget tartalmazó szerződés aláírásának időpontjában vegye nyilvántartásba, és azt a kapcsolódó adatszolgáltatásokban jelentse.

6. A jegybanki információs rendszerbe történő jogszabályi kötelezettségen alapuló rendszeres adatszolgáltatás

6.1. A Bank az adatszolgáltatási jelentés elkészítését megelőzően mindenkor folyamatosan és teljeskörűen alkalmazza az adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló aktuális MNB adatszolgáltatási rendelet szerinti ügyfél-szektorbesorolási szabályokat.

6.2. Az ügyletek hiteltípus szerinti besorolásának adatszolgáltatása területén a Bank

a) 2024. augusztus 31. napjáig a megállapítás A.) pontja szerint hibásan jelentett 14 ügyletből eredően a K23 MNB azonosító kódú adatszolgáltatást a valós és pontos adatok megadása érdekében 2023. január-szeptember hónap közötti időszakra visszamenőlegesen vizsgálja felül, és a módosított jelentést küldje meg az MNB részére,

b) 2025. január 31. napjáig a megállapítás B.) pontjában foglalt hiányosság kiküszöbölése érdekében a K23 MNB azonosító kódú adatszolgáltatási tábla és a HITREG adatszolgáltatás között a szerződéses kamatláb tekintetében fennálló inkonzisztenciát szüntesse meg,

c) A megállapítás C.) pontjában foglaltak tekintetében a jövőben teljeskörűen tartsa be az aktuális MNB adatszolgáltatási rendeletben foglalt előírásokat és a jelen határozat indokolásában foglalt kapcsolódó szabályozó elvárásait,

d) 2024. augusztus 31. napjáig rendszerében minden újratárgyalt ügyletet az „Újratárgyalt” jelzővel jelölje, ezzel biztosítva, hogy ezen ügyletek a K23 MNB azonosító kódú adatszolgáltatási tábla "6 - Újra tárgyalt-e" oszlopában helyesen szerepeljenek, valamint mindenkor tartsa be a hatályos adatszolgáltatási rendeletben és a jelen határozat indokolásában foglalt kapcsolódó szabályozó előírásait.

6.3. 2025. január 31. napjáig biztosítsa, hogy a lakossági és vállalati ügyletek vonatkozásában rendszerszinten rögzítésre kerüljenek az ügyfél és az ügylet – indokolásban részletezett – szerződéskötéskori alapadatai, valamint azokat a továbbiakban mindenkor a hatályos adatszolgáltatási rendelet K21- K23 MNB azonosító kódú adatszolgáltatási tábláinak kitöltési előírásai szerint jelentse.

6.4. A Bank a Multicurrency hitelek megfelelő adatszolgáltatása érdekében az új szerződéseket mindenkor folyamatosan az aktuális MNB adatszolgáltatási rendelet K21 és K23 MNB azonosító kódú adatszolgáltatási tábláinak kitöltési előírásai szerint jelentse.

6.5. A Bank a kamattámogatott lakossági és vállalati ügyfeleket mindenkor folyamatosan az aktuális MNB adatszolgáltatási rendelet K21- K23 és M03 MNB azonosító kódú adatszolgáltatási tábláinak kitöltési előírásai szerint jelentse.

7. Likviditás

7.1. A likviditási kockázat éves felülvizsgálati kötelezettségének teljesítése érdekében a Bank a likviditási kockázati szintek változását folyamatosan monitorozza és a felülvizsgálatok alkalmával a kockázati stratégiáját, kockázati étvágját igazítja a megváltozott körülményekhez, továbbá a felülvizsgálatot megfelelően dokumentálja abban az esetben is, ha nem történik változtatás.

7.2. 2024. október 31. napjáig a Bank olyan napon belüli limiteket alakítson ki, amelyek biztosítják, hogy napon belül se történjen túlzott kockázatvállalás, és amelyek megelőzik azt a potenciális helyzetet, hogy a napon belül rendelkezésre álló likviditási tartalék nem fedezi a szükséges likviditást.

7.3. 2025. január 31. napjáig az adatszolgáltatási jelentéstáblák megfelelő töltése érdekében a Bank biztosítsa azon szükséges informatikai feltételeket, amelyek elősegítik a manualitás minél nagyobb mértékben történő kiváltását.

8. Informatika

8.1. A Bank 2024. december 31. napjáig gondoskodjon az informatikai rendszert alkotó ügyviteli, üzleti szoftvereszközök teljes körű és naprakész nyilvántartásáról és annak rendszeres visszaellenőrzéséről.

8.2. 2025. március 31. napjáig az infrastruktúraelemek vonatkozásában a Bank

- folyamatosan mérje fel az általa használt IT infrastruktúraelemek életciklusát, gyártói támogatásukat,
- készítsen naprakész tervet az elavulttá váló rendszerek kivezetésére vonatkozóan,
- frissítse vagy cserélje le a gyártói támogatással már nem rendelkező szoftvereit, eszközeit,
- rendszeresen és dokumentált módon telepítse a biztonsági javító csomagokat a hálózati eszközökre.

8.3. A Bank 2024. december 31. napjáig a felhőszolgáltatások vonatkozásában

- teljeskörűen szabályozza a felhőszolgáltatásokkal kapcsolatos tevékenységeket és elvárásokat, beleértve a Bank kockázatkezelési követelményeit és módszertanát,
- végezze el teljeskörűen az IT felhőszolgáltatások kockázatelemzését,
- biztosítsa a belső szabályzatban megfogalmazott kontrollrendszernek történő megfelelést, valamint határidőn belül teljesítse a kockázatelemzésben meghatározott feladatokat.

9. OBA betétbiztosítás

9.1. 2024. október 31. napjáig a Bank a főkönyvi kivonat és a betétleltár összhangja érdekében vizsgálja felül a KBB adatállomány előállítási algoritmusát és a hatályos konszolidált betétdat rekordszerkezet leírásának és útmutatójának megfelelően készítse el a KBB adatállományát. Ennek elősegítése érdekében a KBB előállítás folyamatába építsen ellenőrzési pontokat, amely térjen ki az OBA által nem biztosított betétesek ellenőrzésére.

9.2. 2024. október 31. napjáig a 2023. évi díjadatszolgáltatás megfelelése érdekében a Bank vizsgálja felül a 2023. évi díjra vonatkozó adatszolgáltatását, javítsa ki a hibákat, majd a módosított adatszolgáltatást küldje meg az OBA részére.

9.3. Az Általános Üzleti Feltételek aktualizáltsága terén a Bank szabályzatai szövegtartalmukban mindenkor feleljenek meg a betétbiztosítással összefüggő tájékoztatásról szóló hatályos jogszabályi előírásoknak.

II. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírja a Bank számára, hogy a jelen határozat rendelkező része I. főpontjának 1-9. pontjaiban és azok alpontjaiban foglalt, határidőkhöz kötött felügyeleti intézkedések teljes körű végrehajtásának ellenőrzéséről készített – az Igazgatóság által megtárgyalt és a Felügyelő Bizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentést, valamint az intézkedések végrehajtását alátámasztó dokumentumokat

a) a folyamatos megfelelést előíró, valamint a 2024. augusztus 31. napjáig teljesítendő felügyeleti intézkedések tekintetében 2024. október 31. napjáig,

b) a 2024. szeptember 30. napjáig teljesítendő felügyeleti intézkedések tekintetében 2024. november 30. napjáig,

- c) a 2024. október 31. napjáig teljesítendő felügyeleti intézkedések tekintetében 2024. december 31. napjáig,
 - d) a 2024. november 30. napjáig teljesítendő felügyeleti intézkedések tekintetében 2025. január 31. napjáig,
 - e) a 2024. december 31. napjáig teljesítendő felügyeleti intézkedések tekintetében 2025. február 28. napjáig
 - f) a 2025. január 31. napjáig teljesítendő felügyeleti intézkedés tekintetében 2025. március 31. napjáig
 - g) a 2025. június 30. napjáig teljesítendő felügyeleti intézkedés tekintetében 2025. augusztus 31. napjáig,
 - h) a 2025. július 31. napjáig teljesítendő felügyeleti intézkedés tekintetében 2025. szeptember 30. napjáig
- küldje meg az MNB részére.

III. Az MNB kötelezi a Bankot a jelen határozat rendelkező része I. főpontjának 1-9. pontjaiban és azok alpontjaiban elrendelt felügyeleti intézkedések alapjául szolgáló jogszabálysértések miatt összesen 61.500.000,- Ft, azaz Hatvanegymillió-ötszázezer forint összegű bírság megfizetésére.

Az MNB felhívja a Bank figyelmét, hogy amennyiben a 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.

A kiszabott bírságot a kiszabásáról hozott határozat véglegessé válásától számított harminc napon belül kell az MNB 19017004-01678000-30900002 számú számlájára – „felügyeleti bírság” megjelöléssel, valamint a határozat számának feltüntetésével – befizetni. A bírság önkéntes befizetésének elmaradása esetén a közigazgatási végrehajtás szabályai kerülnek alkalmazásra. A bírság befizetésére meghatározott határidő elmulasztása esetén, a be nem fizetett bírságösszeg után késedelmi pótlék felszámítására kerül sor, amelynek mértéke minden naptári nap után a felszámítás időpontjában érvényes jegybanki alapkamat kétszeresének háromszázhatvanötöd része. A késedelmesen megfizetett késedelmi pótlék után nem számítható fel késedelmi pótlék. A késedelmi pótléket az MNB hivatkozott számú számlájára kell befizetni, a határozat számának feltüntetésével „késedelmi pótlék” megjelöléssel. Az MNB véglegessé vált döntésében kiszabott és meg nem fizetett bírságot, valamint a meg nem fizetett vagy késedelmesen megfizetett bírság miatt felszámított késedelmi pótléket az állami adóhatóság adók módjára hajtja be.

A jelen határozat ellen közigazgatási eljárás keretében fellebbezésnek nincs helye, ugyanakkor az ügyfél, illetve a kifejezetten rá vonatkozó rendelkezés tekintetében az eljárás egyéb résztvevője a közléstől számított harminc napon belül jogszabálysértésre hivatkozással a jelen határozat ellen keresetlevéllel közigazgatási pert indíthat a Fővárosi Törvényszék előtt. A perben a jogi képviselő kötelező.

A keresetlevelet a Fővárosi Törvényszéknek címezve az MNB űrlapbenyújtás támogatási szolgáltatása igénybevételével kell benyújtani.

(Az űrlapbenyújtás támogatási szolgáltatás elérhetősége: <https://www.mnb.hu/felugyelet/engedelyezes-es-intezmenyfelugyeles/hatarozatok-es-vegzesek-keresese>).

A kereset benyújtásának a jelen határozat hatályosulására nincs halasztó hatálya, az ügyfél azonban azonnali jogvédelmet kérhet. A bíróság a pert főszabály szerint tárgyaláson kívül bírálja el. Tárgyalás tartását az ügyfél a keresetlevélben kérheti. A tárgyalás tartása iránti kérelem elmulasztása miatt igazolásnak nincs helye.

Budapest, 2024. július 23.

ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT

A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró Pénzügyi Stabilitási Tanács

Dr. Matolcsy György
a Pénzügyi Stabilitási Tanács elnöke