

A Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-I-B-313/2017. számú határozata a Budapest Hitel- és Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársasággal szemben felügyeleti intézkedések és bírság szankció alkalmazásáról.

A **Budapest Hitel- és Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (székhely: 1138 Budapest, Váci út 193.) (**Bank**) lefolytatott, a Bank és az összevont alapú felügyelet alá tartozó egyes leányvállalatai, a **Budapest Autófinanszírozási Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (székhely: 1138 Budapest, Váci út 193.) (**BAF**), a **Budapest Lízing Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (székhely: 1138 Budapest, Váci út 193.) (**Lízing**) és a **Budapest Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (székhely: 1138 Budapest, Váci út 193.) (utóbbiak együtt **Leányvállalatok**, Bank és Leányvállalatok együtt **Bankcsoport**) tekintetében összevont alapú felügyeleti ellenőrzést is magában foglaló ellenőrzési eljárás során a **Magyar Nemzeti Bank** (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 9.) (**MNB**) nevében eljáró Pénzügyi Stabilitási Tanács felhatalmazása alapján a következő

h a t á r o z a t o t

hozom.

- I. Kötelezem a Bankot, hogy pénzügyi szolgáltatási tevékenysége végzése során az I.1., I.3., I.6., I.7., és I.12. pontok tekintetében legkésőbb 2017. június 30. napjáig, az I.2., I.4., I.5., I.8., I.9., I.10., I.11., I.13., I.14. és I.16. pontok tekintetében legkésőbb 2017. szeptember 30. napjáig, míg az I.15. pont tekintetében legkésőbb 2017. december 31. napjáig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat:
 1. a jogszabálynak megfelelően módosítsa a vezető testületi ülések jegyzőkönyveinek hitelesítésére vonatkozó gyakorlatát és kapcsolódó belső szabályozását;
 2. a megállapításban foglaltak figyelembevételével egészítse ki vezetői riportjait az átstrukturált hitelállományra vonatkozó részletes adatokkal;
 3. a jogszabálynak megfelelően aktualizálja a javadalmazási politikát tartalmazó belső szabályozását;
 4. fejlessze a kiszervezett tevékenységekkel kapcsolatos eljárásait és folyamatba épített kontrollpontjait a kiszervezésre vonatkozó bejelentési kötelezettsége jogszabálynak mindig megfelelő teljesítése érdekében;
 5. a jogszabállyal összhangban álló munkáltatói jövedelemigazolás elfogadására vonatkozó gyakorlatot folytasson;
 6. feleljen meg a jövedelemarányos törlesztőrészlet mutató (JTM) alkalmazására vonatkozó jogszabálynak;
 7. tartsa be a belső hitelnyújtásra vonatkozó jogszabályi előírásokat;
 8. a jogszabállyal összhangban dolgozzon ki írásban rögzített részletes belső szabályozást az azonos gazdasági ágazatbeli és azonos régiós elhelyezkedésű kockázati koncentráció kezelésére;
 9. az átstrukturált hitelek minősítése, elkülönítése és nyilvántartása során a jogszabály figyelembevételével járjon el és az adott ügyletminősítési kategóriának megfelelő mértékű értékvesztést számolja el;
 10. a jogszabály alapján valamennyi ügyfelet rendszeresen minősítse, továbbá az unrated kategóriát vezesse ki és helyette a belső szabályozásában rögzített megfelelő minősítésű kategóriát alkalmazzon;
 11. a jogszabálynak megfelelően építse ki és működtesse a fedezeti ingatlanok belső értékfigyelési rendszerét, ennek keretében biztosítsa az értékbecslők szakmai munkájának visszaméréséhez és a minősítésükhöz szükséges erőforrásokat, továbbá az ingatlan-fedezetek értékfelülvizsgálatát minden esetben a belső szabályzatában meghatározottaknak megfelelően végezze el;
 12. a hitelkockázati tőkekövetelmény, valamint a szavatoló tőkéjének számítását a jogszabálynak megfelelően a helyes adatok használatával végezze el;

13. a biztosítékok főkönyvi elszámolását a jogszabályokkal összhangban mindig az azt alátámasztó analitikus nyilvántartásoknak és a kapcsolódó felügyeleti adatszolgáltatásának megfelelően végezze el;
 14. aktualizálja az információs vagyonelejtárt és gondoskodik annak vonatkozó belső szabályozása szerinti felülvizsgálatáról, továbbá az adatgazdai és rendszergazdai felelősségek egyértelmű meghatározásáról, valamint az informatikai rendszer elemeinek a biztonsági osztályokba való besorolásáról;
 15. gondoskodik az online rendszereiből történő elektronikus üzenet továbbítás (távadatvitel) bizalmasságáról, sértetlenségéről és hitelességéről;
 16. a jogszabályi megfelelés biztosítása érdekében szabályozza az OBA díjbevallás készítésének folyamatát és alakítsa ki folyamatba épített belső kontrollpontot és hatékonyan működtesse azt.
- II. Felszólítom a Bankot, hogy befektetési szolgáltatási tevékenysége végzése során folyamatosan, legkésőbb 2017. július 31. napjáig
1. feleljen meg az üzletszabályzat kötelező tartalmi elemeire vonatkozó jogszabályi előírásoknak;
 2. gondoskodik az előzetes tájékoztató kötelezettségre vonatkozó jogszabályi előírások maradéktalan betartásáról, ennek keretében alakítsa ki a vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelő eljárást, beleértve a tesztek összeállítását, a kiértékelés módszertanát, a belső szabályzatok aktualizálását, valamint a témakörrel kapcsolatos folyamatos ellenőrzést;
 3. gondoskodik arról, hogy a megbízás végrehajtását követő tájékoztatás adására vonatkozó jogszabályi kötelezettségét a mindenkor hatályos jogszabályi előírásoknak megfelelően határidőben teljesítse.
- III. Felhívom a Bankot, hogy a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzésére és megakadályozására irányuló tevékenysége során mindenkor folyamatosan az ügyfél-azonosításra vonatkozó jogszabályi követelményeknek megfelelően intézkedjen, és ennek érdekében erősítse meg folyamatba épített kontrollpontjait a megfelelő tartalmú tényleges tulajdonosi nyilatkozatok beszerzésére.
- IV. Rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírom a Bank számára, hogy a határozat rendelkező részének I. és III. pontjában foglalt intézkedések teljes körű végrehajtásának ellenőrzéséről készített – az igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelőbizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentését az adott pontokhoz rendelt teljesítési határidő lejártát követő két hónapon belül küldje meg az MNB részére, illetőleg rendkívüli adatszolgáltatás keretében kötelezem a Bankot, hogy a határozat rendelkező részének II. pontjában foglalt intézkedések teljes körű végrehajtásának ellenőrzéséről készített – az igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelőbizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentését pedig 2017. augusztus 31. napjáig küldje meg az MNB részére.
- V. Kötelezem a Bankot
1. a határozat rendelkező részének I.1-16. pontjaiban jelzett és a határozat indokolásának I.1-16. pontjaiban megállapított jogszabálysértések miatt 17.200.000,- Ft, azaz Tizenhétmillió-kettőszázezer forint összegű bírság,
 2. a határozat rendelkező részének II.1. és II.2. pontjaiban jelzett és a határozat indokolásának II.1. és II.2. pontjaiban megállapított jogszabálysértések miatt összesen 2.200.000,- Ft, azaz Kettőmillió-kettőszázezer forint összegű bírság,
 3. a határozat rendelkező részének III. pontjában jelzett és a határozat indokolásának III. pontjában megállapított jogszabálysértés miatt összesen 600.000,- Ft, azaz Hatszázezer forint összegű bírság,
- azaz összességében 20.000.000,- Ft, azaz Húszmillió forint összegű bírság megfizetésére.

Felhívom a Bank figyelmét, hogy amennyiben a határozatban előírt kötelezettségeknek nem, vagy nem teljes körűen, illetve késedelmesen tesz eleget, az MNB-nek jogszabályban biztosított további felügyeleti intézkedések alkalmazására, illetve bírság kiszabására van lehetősége.

Az eljárás során eljárási költség nem merült fel.

Budapest, 2017. június 14.

Dr. Windisch László s.k.
az MNB alelnöke