

A Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-I-B-420/2020. számú, felügyeleti intézkedéseket alkalmazó és bírságot kiszabó határozata a Budapest Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság részére csoportszintű átfogó vizsgálat lezárásáról

A **Budapest Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (székhelye: 1138 Budapest, Váci út 193.) (**Bank**), valamint az összevont alapú felügyelet alá tartozó leányvállalatánál, a **Budapest Lízing Zrt.**-nél (székhelye: 1138 Budapest, Váci út 193.) (**Leányvállalat**), (a Bank és a Leányvállalat együtt: **Bankcsoport**) összevont alapú felügyeleti ellenőrzést is magában foglaló ellenőrzési eljárás során a **Magyar Nemzeti Bank** (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 9., telephely: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.) (**MNB**) a következő

h a t á r o z a t o t

hozza.

- I. Az MNB kötelezi a Bankot, hogy pénzügyi szolgáltatási tevékenységének végzése során a jogszabályoknak való maradéktalan megfelelés érdekében az alábbi felügyeleti intézkedéseknek tegyen eleget.

1. Vállalatirányítás

1.1. A *Csoportszintű szabályozottság, és felülvizsgálat* területén a Bank 2021. március 31. napjáig

- a) módosítsa a Beszerzésről szóló szabályozását és teremtsen meg a szabályzatai közti összhangot,
b) módosítsa a belső ellenőrzésre vonatkozó szabályozását, és egészítse ki a megállapításban részletezett, az irányadó jogszabályi rendelkezésekben előírt szükséges tartalommal, valamint a szabályozást az irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület évente vizsgálja felül.

1.2. A *Csoportszintű Compliance szabályozottság* területén a Bank 2021. március 31. napjáig

- a)-b) vizsgálja felül belső szabályzatait és egyértelműen, a jogszabályi előírásoknak megfelelően határozza meg a compliance terület feladat és hatáskörét,
c) a belső szabályozásának megfelelően dokumentálja a megfelelőségi kockázatelemzés módszertanát.

1.3. A *banki egyedi szintű tulajdonosi joggyakorlás* területén a Bank 2021. március 31. napjáig a jogszabályi rendelkezésnek megfelelően minden adatot, információt rögzítsen a részvénykönyvében, valamint a megfelelő gyakorlat biztosítása érdekében erősítse meg folyamatba épített kontrolljait.

1.4. A *banki egyedi szintű szervezeti felépítés* területén a Bank 2021. március 31. napjáig módosítsa a Szervezeti és Működési Szabályzatát, továbbá a mindenkori szabályzati összhang biztosítása érdekében erősítse meg folyamatba épített kontrolljait.

1.5. A *banki egyedi szintű belső ellenőrzési tevékenység* területén a Bank 2021. március 31. napjáig akként módosítsa a belső ellenőrzési audit ciklus tervezését, hogy a belső ellenőrzés tevékenysége a jogszabályi előírásban foglaltaknak eleget téve a szervezet működésének egészére terjedjen ki.

1.6. A *banki egyedi szintű Compliance tevékenység, valamint a szabályzatok felülvizsgálata* területén 2021. március 31. napjáig

- a) a Bank gondoskodjon arról, hogy a Compliance terület az indokolásban foglalt irányadó jogszabály rendelkezésének megfelelően biztosítsa a teljes szabályozási folyamat és az utasítások jogszabályi megfelelőségét,

b) a Bank teljeskörűen vizsgálja felül szabályzatait, utasításait a belső szabályozásáról szóló utasításban foglaltaknak megfelelően. A megfelelő gyakorlat biztosítása érdekében a Bank erősítse meg a folyamatba épített kontrolljait.

1.7. A kiszervezett tevékenységek bejelentése vonatkozásában

a)-b) a Bank mindenkor a jogszabályi elvárásnak megfelelően, a szerződéskötést követő két munkanapon belül jelentse be az MNB-nek a kiszervezés tényét, valamint a megfelelő gyakorlat biztosítása érdekében erősítse meg folyamatba épített kontrolljait.

2. Hitelkockázat

2.1. A csoportszintű követelésminősítés, értékvesztés elszámolás (IFRS9 értékvesztés modell) során a Bank 2021. március 31. napjáig

a) modellezze az LGD-t a scenáriók mentén, valamint annak stresszelését adverse scenárióban, amelynek során a Bank használjon downturn értékeket és LGD floor-t. Vizsgálja meg továbbá, hogy az EAD (CCF) modellezése hozzáadott értékkel bír-e az IFRS9 szerinti értékvesztés tömeg meghatározása szempontjából. Mindemellett a várható hitelezési veszteség értékelése, és az értékvesztés meghatározása során mindenkor az indokolásban rögzített jogszabályi előírások szerint járjon el,

b) vizsgálja felül a lakossági szegmens értékvesztés szintjét a hitelezési veszteség értékelésére vonatkozó, az indokolásban foglalt jogszabályi előírások figyelembevételével, valamint annak szem előtt tartásával, hogy a jó és rossz gazdasági scenáriók induló (éves) mátrixai a jó és rossz gazdasági körülmények tekintetében is különböznek egymástól az indokolásban foglalt magyarázat szerint.

2.2. A banki egyedi szintű kockázatvállalási folyamat során a Bank 2021. március 31. napjáig az értékesítési célú lakásépítési projektek esetében végezze el az indokolásban hivatkozott jogszabályi előírásban foglaltaknak megfelelő spekulatív ingatlanfinanszírozási, egyben kiemelten magas kockázatú portfólióba történő besorolást.

2.3. A KHR-be történő referenciaadat szolgáltatás vonatkozásában a Bank 2021. március 31. napjáig vizsgálja felül a KHR-be jelentett ügyfélreferencia adatokat annak érdekében, hogy azok megfeleljenek a Khr. tv.-ben meghatározott KHR referenciaadatok továbbítására vonatkozó jogszabályi előírásoknak.

2.4. A hitelezhetőséget befolyásoló limitek számítása területén

a) a Bank 2021. március 31. napjáig módosítsa a jelzálog fedezete mellett nyújtott lakossági hitelezési folyamatait annak érdekében, hogy a hitelképesség vizsgálata során figyelembevételre kerüljenek a fogyasztó kiadásai és egyéb gazdasági és pénzügyi körülményei is, ezzel feleljen meg az indokolásban foglalt, irányadó jogszabályi előírásoknak,

b) mindenkor teljeskörűen feleljen meg a jövedelemarányos törlesztőrészlet mutató számítására vonatkozó jogszabályi előírásoknak.

2.5. A problémás ügykezelés területén a Bank 2021. március 31. napjáig

a) a behajtási szabályzatokban teljeskörűen rögzítse a behajtási folyamatokat és biztosítsa a benne szereplő jogszabályhivatkozások aktualizáltságát, szüntesse meg az ellentmondásokat,

b) vezessen be olyan egységes előterjesztési sablont a behajtási területeken, amely biztosítja a döntéshez szükséges információk, adatok teljes körű bemutatását. A behajtási szabályzatokban rögzítse a területen készített előterjesztésekkel szemben elvárt formai és tartalmi követelményeket,

c) a behajtási szabályzataiban egységesen rögzítse a követelésértékesítések előterjesztési sablonjának elvárt formai és tartalmi követelményeit,

d) behajtási szabályzataiban egységesen rögzítse, hogy WO átvétel esetén az átadás döntéselőkészítő folyamatában minden érintett üzletág vegyen részt, valamint felelősök kijelölésével, IT támogatással biztosítsa, hogy minden behajtási terület egyidőben értesüljön a WO átvételről,

e) szüntesse meg szabályzataiban a WO átvételkor az értébecslés érvényességére vonatkozó eltérő utasításokat, az átadás után minden esetben készüljön felülvizsgálat a fedezeti értékkel rendelkező biztosítékokról a szabályzat szerinti határidőben és módon, majd ezt követően kerüljön jóváhagyásra az intézkedési terv. A Bank erősítse meg a folyamatba épített kontrolljait a behajtási folyamatokban.

3. Banki egyedi szintű adatminőség

3.1. *Az analitika megfelelősége, és az adattisztaság* érdekében a rendszerekben szereplő adatokat mindenkor helyesen, a valóságnak megfelelően szerepeltesse, továbbá azok ellenőrzése során az adatok kigyűjtését megfelelően és hiánytalanul végezze el.

4. Számviteli működés

4.1. *A Számlarendhez kapcsolódó utasítások és a főkönyvi számlák összhangja* érdekében a Bank 2021. március 31. napjáig a Számlarendjéhez szorosan kapcsolódó utasítások esetében végezze el azok aktualizálását, hogy ezáltal a Számlarendben rögzített MAP tábla minden esetben a hatályos utasításokat tartalmazza.

5. Adatszolgáltatás

5.1. *A csoportszintű adatszolgáltatás szabályozottsága* érdekében a Bank 2021. március 31. napjáig vizsgálja felül a Bankcsoport adatszolgáltatási utasítását, írja le a táblák elkészítésének gyakorlatát, valamint a jövőben rendszeresen vizsgálja felül a szakmai felelősökre vonatkozó mellékletet.

5.2. *A FINREP - COREP adatszolgáltatás konzisztenciája* érdekében a Bank 2021. március 31. napjáig az adatszolgáltatási folyamatában építsen ki kontrollt arra vonatkozóan, hogy adatmódosítás felmerülése esetén a módosítás a kapcsolódó felügyeleti jelentésekben is változtatásra kerüljön.

5.3. *A banki egyedi szintű adatszolgáltatás területén* a Bank 2021. március 31. napjáig az indokolásban foglaltak alapján korrigálja a 7F jelentéstábla tartalmát, valamint a jövőben erősítse a folyamatba épített kontrollt az adatszolgáltatási hiba elkerülése érdekében.

6. Tőkeszámítás

6.1. *A közszektorbeli intézményekkel szembeni mérlegen belüli kitétség kockázati súlyozásának* megfelelősége érdekében a Bank a tőkekövetelmény számítása során mindig a vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelően valósítsa meg kitétségeinek szegmentálását és ennek érdekében erősítse a folyamatba épített kontroll funkciókat.

6.2. *A közszektorbeli intézményekkel szembeni mérlegen kívüli kitétség értékének* megfelelősége érdekében a Bank a tőkekövetelmény számítása során mindig a vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelően valósítsa meg a mérlegen kívüli kitétség értékeinek meghatározását, valamint ennek érdekében erősítse a folyamatba épített kontroll funkciókat.

6.3. *A spekulatív ingatlanfinanszírozás kockázati súlyozásának* megfelelősége területén a Bank a tőkekövetelmény számítása során mindig a vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelően valósítsa meg kiemelkedően magas kockázatú kitétségeinek szegmentálását és ennek érdekében erősítse a folyamatba épített kontroll funkciókat.

6.4. *A befektetések kitétségének a tőkeszámítás során történő megfelelő figyelembevétele* érdekében a Bank tőkekövetelményének számításakor mindig a vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelően valósítsa meg kitétségeinek értékelését és szegmentálását, valamint ennek érdekében erősítse a folyamatba épített kontroll funkciókat.

6.5. *Az ügyfélcsoport kitétségnek a tőkeszámítás során történő figyelembevétele* kapcsán a Bank a KKV-szorzó alkalmazásakor minden ügyfél/ügyfélcsoport esetében legyen tekintettel a vonatkozó jogszabályi előírás által meghatározott kitétség limitértékre, ennek érdekében erősítse a folyamatba épített kontroll funkciókat.

7. Informatika, és Információbiztonság

7.1. *A teszt- és az éles környezetek elválasztásának megfelelése* érdekében a Bank 2021. március 31. napjáig gondoskodjon az éles és tesztrendszerek hálózati elkülönítéséről, az átjárási szabályok meghatározásáról és technológiai kikényszerítéséről. A Bank biztosítsa továbbá a fejlesztői és tesztkörnyezeteiben a személyes és vállalati ügyfeladatokat deperszonalizációját.

7.2. *A Bank által használt szerverek és adatbázisok aktualizáltsága, támogatottsága* érdekében a Bank 2021. március 31. napjáig gondoskodjon az operációs rendszerek és adatbázis-kezelők támogatott verzióra cseréléséről és a biztonsági frissítések rendszeres telepítéséről.

8. OBA betétbiztosítás

A betétbiztosítás teljes körű jogszabályi megfelelése érdekében a Bank 2021. március 31. napjáig az alábbi felügyeleti intézkedéseket hajtsa végre, valamint a jövőben mindenkor teljeskörűen tegyen eleget a betétbiztosításra vonatkozó jogszabályi előírásoknak:

a) (OBA 1.1.) biztosítsa, hogy a KBB adatállományban minden ügyfélreklord teljes legyen, a rekordok ne tartalmazzanak nem megfelelő karaktereket,

b) (OBA 1.2) biztosítsa, hogy a KBB adatállomány előállításánál minden esetben az indokolásban hivatkozott jogszabályi rendelkezésben meghatározott devizaárfolyam kerüljön feltüntetésre,

c) (OBA 1.4) gondoskodjon arról, hogy a KBB adatállományban az ügyfelek egyedisége az irányadó jogszabályi rendelkezésnek megfelelő legyen,

d) (OBA 1.5) Az indokolásban foglalt jogszabályi előírások teljesítése érdekében a Bank gondoskodjon arról, hogy az ügyfelek típusát az OBA által kiadott Konszolidált betétadat rekordszerkezete leírásának és útmutatójának megfelelően állapítsa meg,

e) (OBA 1.6) a KBB adatállományában csak OBA által biztosított betéteket és betéteseket szerepeltessen, és az indokolásban foglalt jogszabályi hivatkozásnak megfelelően nem névre szóló betéteket ne tüntessen fel OBA által biztosítottként,

f) (OBA 1.7) tegye meg a szükséges, dokumentált intézkedéseket a KBB ügyfélfájlból hiányzó azonosító adatok pótlása, illetve a nem megfelelő adatok javítása érdekében,

g) (OBA 1.8) vizsgálja felül KBB adatállományát, a felmerült hibákat, hiányosságokat javítsa ki, és az adatállományt a KBB Leírásban foglaltak szerint állítsa elő,

h) (OBA 1.10) A Bank a KBB adatállomány előállításánál az OBA kártalanítási kötelezettség meghatározásánál is kövesse az új KBB Leírásában foglaltakat,

i) (OBA 1.11) A KBB adatállomány előállításánál minden esetben teljeskörűen kövesse az Országos Betétbiztosítási Alap Konszolidált Adat rekord-szerkezetének leírásában foglaltakat,

j) (OBA 2) Az irányadó jogszabályi előírásban foglaltak teljesítése érdekében gondoskodjon arról, hogy a betétek, illetve betétesek adatai tekintetében a KBB adatállomány a Bank nyilvántartásában megtalálható adatokat tartalmazza, a hibákat javítsa, illetőleg azt követően készítsen új KBB adatállományt,

k) (OBA 3.1 - OBA 3.2.) vizsgálja felül a 2019. évi betétbiztosítási díjra vonatkozó adatszolgáltatását, és szükség esetén a hibákat javítsa ki,

l) (OBA 3.3) vizsgálja felül a 2019. június 30. napra vonatkozó 9BE adatszolgáltatását, és szükség esetén javítsa ki a hibákat,

m) (OBA 4.1) vizsgálja felül a betétbiztosítással kapcsolatos, az ügyfelekkel kötendő szerződésekben, szerződéses feltételekben található ügyféltájékoztatót, hogy azok az indokolásban feltüntetett, hatályos jogszabályi előírásoknak megfelelőek legyenek,

n) (OBA 4.2) betétbiztosítási szempontból vizsgálja felül az ügyfelektől átvett pénzeszközök kezelését annak érdekében, hogy csak a Hpt. 212. § (1) bekezdésében foglaltak szerinti betéteket kezelje az OBA által biztosított betétként,

- o)** (OBA 4.4.) betétbiztosítási szempontból az Szja. 65. § (1) bekezdés a) pontjában foglaltaknak megfelelően kezelje a kamatadó számítását és feltüntetését,
- p)** (OBA 5.1) vizsgálja át a betétbiztosítással kapcsolatos tájékoztatóit és szükség esetén aktualizálja azokat különös figyelemmel a hatályos jogszabályok megjelölésére, valamint a jövőben fordítson kiemelt figyelmet arra, hogy a betéteseknek szóló tájékoztatókban a hatályos jogszabályok szerepeljenek,
- r)** a Hpt. 6. mellékletében található tájékoztatót a Bank mindenkor az esetében irányadó, betétbiztosítást érintő információk feltüntetésével használja.
- II.** Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírja a Bank számára, hogy a határozat rendelkező része I. főpontjának 1-2., 4-5., 7., valamint 8. pontjában foglalt felügyeleti intézkedések teljes körű végrehajtásának ellenőrzéséről készített – az Igazgatóság által megtárgyalt és a Felügyelőbizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentést, valamint az intézkedések végrehajtását alátámasztó dokumentumokat 2021. június 30. napjáig küldje meg az MNB részére.
- III.** Az MNB kötelezi a Bankot a határozat rendelkező része I. főpontjának 1-8. pontjaiban foglalt felügyeleti intézkedések alapjául szolgáló, a határozat indokolásának I.1-8. pontjaiban megállapított jogszabálysértések miatt összességében 17.500.000, - Ft, azaz Tizenhétmillió-ötszázezer forint összegű bírság megfizetésére.

Az MNB felhívja a Bank 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, 2020. október 19.

Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró

Dr. Kandrács Csaba
a pénzügyi szervezetek felügyeletéért és fogyasztóvédelemért felelős
alelnök
ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT