

A Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-I-B-96/2016. számú határozata az MKB Bank Zártkörűen Működő Részvénytársasággal szemben felügyeleti intézkedések alkalmazásáról és bírság kiszabásáról

Az MKB Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál (székhelye: 1056 Budapest, Váci utca 38.) (**Bank**), továbbá az összevont alapú felügyelet alá tartozó leányvállalatainál, azaz az MKB-Euroleasing Autóhitel Kereskedelmi és Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál (székhelye: 1022 Bimbó út 56.) (**MKB-Autóhitel Zrt.**), az MKB-Euroleasing Autólízing Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál (székhelye: 1022 Budapest, Bimbó út 56.) (**MKB-Autólízing Zrt.**), és az MKB-Euroleasing Pénzügyi Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál (székhelye: 1022 Budapest, Bimbó út 56.) (**MKB-Euroleasing Zrt.**) [együttesen: **Leányvállalatok**, a Bank és a Leányvállalatok együttesen: **MKB Csoport**] lefolytatott átfogó csoportvizsgálat során a **Magyar Nemzeti Bank** (székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 9.) (**MNB**) nevében eljáró Pénzügyi Stabilitási Tanács (**PST**) felhatalmazása alapján a következő

h a t á r o z a t o t

hozom.

I. Kötelezem a Bankot, hogy pénzügyi szolgáltatási tevékenysége során az alábbi felügyeleti intézkedéseknek tegyen eleget az egyes pontokban/alpontokban foglalt határidőre, valamint azt követően rendszeresen, illetőleg folyamatosan:

1.1. Az értékvesztés kalkulációja és elszámolása területén

a) 2016. október 31. napjáig vizsgálja felül a csoportos minősítés folyamatát biztosító értékvesztési modelljei paraméterezését a felügyeleti modell eredményeinek figyelembe vételével, és a szükséges értékvesztés igényt számolja el, továbbá tartsa be az irányadó jogszabályi előírást, és a minősítendő tételek eszközminősítési kategóriába vagy értékelési csoportba sorolásakor a tétellel összefüggésben várható veszteség nagyságát vegye figyelembe, valamint mindenkor biztosítsa, hogy az értékvesztés modellek paraméterei a legfrissebb visszamérési eredményeket érvényesítsék.

b) 2016. október 31. napjáig az IFRS alapú értékvesztés szükséglet kalkulációs modelljei paraméterezését vizsgálja felül, és biztosítsa, hogy az elszámolt értékvesztés összege a várható térülések jelenértéke alapján kerüljön meghatározásra, továbbá állapítsa meg, hogy milyen tényezők alapján tér el a határozat indokolásában rögzített nagyságrendben az MSZSZ és az IFRS alapján kimutatott mérlegbeli érték a lakossági kitettségek esetén, és a módszertanilag nem indokolható eltérést szüntesse meg, valamint a jövőben mindenkor biztosítsa, hogy az értékvesztés modellek paraméterei figyelembe vegyék a legfrissebb visszamérési eredményeket.

c) 2016. július 31. napjáig a határozat indokolásában foglalt pótlólagos értékvesztést számolja el az indokolásban, illetőleg a Vizsgálati Jelentés 3. számú mellékletben leírtak szerint. A pótlólagos értékvesztés indokoltságát alátámasztó szempontokat érvényesíteni szükséges a nemzetközi számviteli szabályok szerint elkészített konszolidált beszámolóban is, a pénzügyi instrumentumok megjelenítésével és értékelésével foglalkozó szabványban leírtak alapján.

1.2. Az ügylet,- ügyfél- és partnerminősítés szabályozása területén

a) 2016. október 31. napjáig Provízióképzési és ügyletminősítési politikájában a jogszabályi hivatkozásokat a határozat indokolásában foglaltak szerint aktualizálja.

b) 2016. október 31. napjáig szabályzataiban a határozat indokolásában rögzített irányadó jogszabályi előírásnak megfelelően definiálja a forborne és az NPL fogalmát, és alakítson ki a definícióknak megfelelő ügyletek azonosítására alkalmas folyamatot, amellyel biztosítja a definícióknak megfelelő ügyletek jelölését rendszereiben.

1.3. Az átstrukturált hitelek nyilvántartása során 2016. október 31. napjáig alakítson ki olyan folyamatot, mely biztosítja az átstrukturált hitelek (követelések) irányadó jogszabályban elvárt, elkülönített nyilvántartásának teljesszűrségét.

1.4. A kitettségek besorolása területén a nem lakossági ügyfelek ügyleteinek nyilvántartása vonatkozásában 2016. július 31. napjáig gondoskodjon a kitettségek súlyozására irányadó jogszabály szerinti cross default előírás érvényesítéséről és annak ügyletminősítő rendszerekben történő rögzítéséről.

1.5. A fedezetértékelés területén

a) 2016. október 31. napjáig rendkívüli felülvizsgálat keretében végezze el a nem lakóingatlanok érték-felülvizsgálatát, továbbá módosítsa biztosíték kezelési szabályzatát annak érdekében, hogy az ingatlanfedezetek

rendszeres érték monitoringja megtörténjen, és ennek alapján az érték-felülvizsgálatokat a jövőben az irányadó jogszabályi előírásoknak megfelelő rendszerességgel végezze el.

b) 2016. július 31. napjáig rendkívüli felülvizsgálat keretében a határozat indokolásában a FED.4. pontban leírt hiányosság javítása érdekében végezze el a nyilvántartott lakóingatlan fedezetek értékének frissítését, és azt érvényesítse a tőkeszámításában, valamint az irányadó jogszabályi előírásoknak megfelelően dokumentáltan és kellően alátámasztott módszertan alapján végezze el a lakóingatlan értékmonitoringot, amelyet a jövőben a jogszabályban előírt rendszerességgel végezzen.

c) 2016. október 31. napjáig az irányadó jogszabályok előírásai szerint gondoskodjon arról, hogy az alkalmazott diszkontráta a fedezettípusonként meghatározott, a tapasztalati adatok alapján gyűjtött, és rendszeresen visszamért megtérülési adatokon alapuljon, valamint végezze el a fedezeti értékek allokációját a megelőző ranghelyekre vonatkozó jogszabályi előírások alapján.

d) 2016. július 31. napjáig gondoskodjon arról, hogy a tőkeszámításban a projekthitelek ingatlanbiztosítékai elismerhető biztosítékként ne kerüljenek figyelembe vételre.

1.6. A fedezetek nyilvántartása és a monitoring területén 2016. október 31. napjáig gondoskodjon a fedezeti ingatlanok jelzálogjog-bejegyzéséről az irányadó jogszabályi előírásoknak megfelelően, valamint biztosítsa a fedezeti ingatlanok káresemények elleni biztosításának teljes körű monitoringját.

1.7. A követelésértékesítés területén

a) 2016. október 31. napjáig ellenőrizze a csomagos (üzletszerű) követelésértékesítések vásárlóinak az irányadó jogszabály rendelkezései szerint előírt követelést vásárlási tevékenységre jogosító felügyeleti engedélyt, valamint alakítsa ki a követelésértékesítési folyamat teljeskörű szabályozását lakossági és vállalati területen egyaránt, különös tekintettel a követelést vásárlásra jogosító felügyeleti engedélykötés előtt történő ellenőrzésére, a követelést vásárlók kiválasztására, a tendereztetésre és a tenderbontás részletes szabályaira, valamint a teljeskörű dokumentáltság kialakítására.

b) 2016. október 31. napjáig a határozat indokolásában hivatkozott jogszabályi rendelkezések alapján vizsgálja felül és módosítsa a követelésértékesítés üzletszerűsége vonatkozásában eddig folytatott gyakorlatát, valamint saját követelésértékesítési tevékenysége során mindenkor gondoskodjon arról, hogy a követelést vásárlásra engedéllyel nem rendelkező társaságok és magánszemélyek üzletszerű és ezért engedélyköteles követelést vásárlási tevékenységet ne folytathassanak.

c) 2016. október 31. napjáig az irányadó jogszabályi rendelkezés alapján a követelések eladására vonatkozó nyilvántartásait magyar nyelven - a magyar számvitelre vonatkozó jogszabályok előírásainak betartásával - a felügyeleti és a jegybanki ellenőrzésre is alkalmas módon vezesse.

2.1. Az adatszolgáltatás szabályozása, paraméterezése, összeállítása területén

a) 2016. október 31. napjáig aktualizálja adatszolgáltatási szabályzatát, készítse el a releváns táblák összeállításának folyamatleírását, az adattáblák kapcsolódásainak, folyamatba épített ellenőrzéseinek bemutatását, az adattárházban lévő adattáblák, kódlisták, mezőhivatkozások magyarázatait akként, hogy azok az MNB és más ellenőrző intézmények számára transzparensen mutassák be az adatszolgáltatási táblák összeállításának folyamatát és beépített kontrollpontjait.

b) 2016. október 31. napjáig dolgozzon ki olyan kontrollált felügyeleti adatszolgáltatási folyamatot, mely az adatok pontosságát és valós tartalmát biztosítja annak érdekében, hogy a Bank kockázati pozíciójának alakulását az MNB a felügyeleti adatszolgáltatás segítségével nyomon követhesse.

2.2. Az adatszolgáltatási táblák megfelelése, konzisztenciája, a főkönyvvel való egyezősége érdekében 2016. július 31. napjáig küszöbölje ki a létező állományainak nem létezőként történő jelentését, szüntesse meg az egyes táblák közötti inkonzisztenciát, valamint alakítsa ki olyan belső ellenőrzési folyamatot, amely biztosítja a felügyeleti adatszolgáltatás analitikus adatokkal megegyezően történő kitöltését - különös tekintettel arra, hogy a felügyeleti jelentésben szereplő állományoknak (a napi vonatkozási idejű jelentések kivételével) meg kell egyezniük a hó végére lezárt mérleg- és mérlegén kívüli tételek állományával.

2.3. Az adatszolgáltatási útmutató előírásaitól való eltérés kiküszöbölése érdekében adatszolgáltatását a vonatkozó hatályos adatszolgáltatási rendelet kitöltési útmutatója alapján állítsa össze, valamint 2016. július 31. napjáig ismételtén végezze el az A.BANK-3, A.BANK-4., A.BANK-6., A-BANK-11., A-BANK-15. pontokban foglalt megállapításokra vonatkozóan az adatszolgáltatást a 2015. évtől kezdve a megállapításokban foglalt egyes hibák kiküszöböléséig bezárólag.

2.4. A pénzmosás megelőzésére irányuló tevékenység adatszolgáltatásának területén 2016. július 31. napjáig az irányadó jogszabályi előírás szerint módosítsa a 9D jelű adatszolgáltatási táblákat, valamint a jövőben mindenkor teljes körűen tartsa be az adatszolgáltatásra vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket.

3.1. Az ügyfélátvilágítás területén a tulajdonosi nyilatkozatok kitöltésére vonatkozóan 2016. július 31. napjáig feleljen meg a határozat indokolásában jelzett jogszabályi rendelkezéseknek.

3.2. A megbízott pénzváltó ügynökök tevékenységének Bank általi ellenőrzése kapcsán 2016. október 31. napjáig a pénzváltó ügynökök tevékenységének ellenőrzésére vonatkozó szabályozását a kockázatalapú megközelítés érvényesülésére, az ügyfélprofil képzésre és karbantartásra, a szűrő és monitoring tevékenység végzésére vonatkozóan akként alakítsa át, hogy az a jogszabályi előírásokkal maradéktalan összhangban álljon, és alkalmas legyen a mindezen tevékenységek gyakorlatban történő teljes körű végzésére, valamint mindenkor a vonatkozó jogszabályi előírások rendelkezései szerint ellenőrizze megbízott pénzváltóját, valamint ellenőrzései során vizsgálja meg az ügyfeleket és ügyleteket, illetőleg szokatlanság vagy gyanúok megállapítása érdekében végezzen elemzéseket, és szükség esetén haladéktalanul tegye meg a szükséges bejelentést a pénzügyi információs egységként működő hatóságnak.

4.1. A szavatoló tőke és a tőkemegfelelés területén

a) A biztonságos működés megteremtése érdekében 2016. október 31. napjáig az irányadó jogszabályban foglaltak szerint biztosítsa a minimális szavatoló tőke szintet.

b) 2016. október 31. napjáig a határozat indokolásában megjelölt, irányadó jogszabályi előírás alapján dolgozza ki és nyújtsa be az MNB-nek a nagykockázat-vállalási limittúllépéseinek megszüntetésére vonatkozó tervét, és a negyedéves kockázatértékelés során számoljon be annak eredményeiről.

c) 2016. július 31. napjáig a szavatoló tőke 2015. december 31-ig történő kalkulációja során tegyen eleget a határozat indokolásában a TŐKE-4. pontra vonatkozóan megjelölt jogszabályi rendelkezések nem realizált árfolyamvesztésekre vonatkozó pontjainak, és ekként 2015-ben a nem realizált árfolyamvesztés 40%-át vegye figyelembe a szavatoló tőke kalkulációja során.

4.2. A tőkekövetelmény számítás területén

a) 2016. június 30. napjáig a belső default szabályzatának és a vonatkozó jogszabályban leírt feltételeknek megfelelő vállalati kitétségeire a hitelezési tőkekövetelményt az annak számítására irányadó jogszabálynak megfelelően számítsa ki,

b) 2016. június 30. napjáig a lakossági ügyletek hitelezési tőkekövetelményének kalkulálásakor a késedelmet szerződés szinten számítsa ki, és a szerződés valamennyi lehívásához egységes kockázati súlyt rendeljen azzal, hogy amennyiben a szerződés materiális része 90 napot meghaladó késedelembe esik, úgy a szerződés teljes összegére az irányadó jogszabályban rögzített kockázati súlyokat érvényesítse,

c) 2016. június 30. napjáig a határozat indokolásának TŐKE-8. pontjában foglalt kalkulációs hibát javítsa ki, valamint a jövőben a kedvezményes hitelkockázati tőkekövetelményt csak a jogszabályban előírt esetekben érvényesítse.

4.3. A tőketervezés során a tőkeszámításra vonatkozó jogszabály előírásait figyelembe véve 2016. október 31. napjáig haladéktalanul nyújtsa be az MNB-nek a frissített egyedi és konszolidált tőketervét, amelyben vezesse le, hogy a Vizsgálat megállapításait figyelembe véve a tervezési periódusban tőkeszerkezete, szavatoló tőkéjének nagysága, tőkemegfelelése hogyan alakul, valamint a Bank hogyan biztosítja a minimális tőkekövetelmény szint teljesítését, továbbá mutassa be, hogy mely, a szavatoló tőke nagyságához kapcsolódó kockázatvállalási limitet sért és annak megszüntetését milyen időtávon belül, milyen eszközökkel tudja biztosítani.

5. A vállalatirányítás területén a normál banki működés kialakítása érdekében 2016. július 31-ig állítsa fel és működtesse a határozat indokolásában megjelölt bizottságokat.

II. Felszólítom a Bankot, hogy befektetési szolgáltatási tevékenysége során alábbi felügyeleti intézkedéseknek tegyen eleget az egyes pontokban/alpontokban foglalt határidőre, valamint azt követően rendszeresen, illetőleg folyamatosan:

1. Az ügyfélszámla vezetés területén folyamatosan tartsa be az ügyfélszámlák vezetésére vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket és a belső szabályzatában foglalt előírásait, valamint biztosítsa az ügyfélszámlák rendeltetésének megfelelő használatát.

2. Az értékpapír fedezettség megfelelése érdekében

a) Folyamatosan gondoskodjon arról, hogy analitikus nyilvántartásának adatai és a felügyeleti adatszolgáltatás előállításánál alkalmazott lekérdezések, eljárások folyamatosan biztosítsák a jelentéstételi kötelezettségre vonatkozó jogszabályban foglalt teljesítését, melynek előfeltétele többek között, hogy a Bank által alkalmazott értékpapír fogalom megfeleljen a Ptk.-ban foglalt definíciónak.

b) Folyamatosan biztosítsa, hogy a jelentéstételi kötelezettségre vonatkozó jogszabályban a 30C Értékpapír fedezettség részletezése tábla kitöltésére vonatkozó előírásoknak megfelelően, teljeskörűen szolgáltatssa a saját és az ügyfél tulajdonában álló értékpapírokra vonatkozó adatokat.

c) 2016. július 31. napjáig gondoskodjon arról, hogy a jelentéstételi kötelezettségről szóló jogszabály alapján az analitikus nyilvántartási rendszer, valamint az abból származó lekérdezések eredményei a megbízói és saját értékpapírok bizonylattal alátámasztott valós állományát mutassák, valamint ezt a jövőben folyamatosan biztosítsa.

3. A letétkezelés megfelelése érdekében

a) Folyamatosan biztosítsa, hogy a nettó eszközérték kimutatásokban konzekvensen, azok valós közgazdasági tartalmának megfelelően kerüljenek kimutatásra az ügyletek, a rendelkezésre álló információk megfelelő értékelés útján kerüljenek felhasználásra.

b) Folyamatosan biztosítsa, hogy a nettó eszközérték kimutatásokat mindenkor a tőkepiaci szervezetek adatszolgáltatására vonatkozó jogszabály irányadó pontjaiban foglalt metodológiának megfelelően készítse el.

c) Letétkezelői tevékenysége során mindenkor maradéktalanul tegyen eleget a kollektív befektetési formák befektetési és hitelfelvételi szabályairól szóló jogszabály határozat indoklásában hivatkozott rendelkezéseinek.

III. Előírom a Bank számára, hogy rendkívüli adatszolgáltatás keretében a határozat rendelkező részének

a) I. pontjában foglalt, teljesítési határidőt tartalmazó felügyeleti intézkedések végrehajtásának ellenőrzéséről készített – az Igazgatóság által megtárgyalt és a Felügyelő Bizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentést az adott pontokhoz rendelt teljesítési határidő lejártát követő két hónapon belül küldje meg az MNB részére,

b) II. főpontjának 2. c) alpontjában foglalt felügyeleti intézkedés végrehajtásának ellenőrzéséről készített – az Igazgatóság által megtárgyalt és a Felügyelő Bizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentést az adott ponthoz rendelt teljesítési határidő lejártát követő két hónapon belül küldje meg az MNB részére.

IV. Kötelezem a Bankot a határozat rendelkező részének

a) I. főpontja alatt felsorolt felügyeleti intézkedések alapjául szolgáló jogszabálysértések miatt - kivéve az I. főpont 1.1. pontjának a) alpontját, az 1.2. pont a) alpontját, az 1.5. pont a) alpontját, az 1.7. pont b) és c) alpontjait, a 2.1. pont b) alpontját, a 2.2. pontot, a 2.4. pontot, a 3.1. pontot, a 4.1. pontot, a 4.3. pontot, és az 5. pontot, valamint ide nem értve az I. főpont 3.2. pontját - 31.200.000,- Ft, azaz Harmincegymillió-kettőszázezer forint összegű bírság,

b) I. főpontja 3.2. pontjában foglalt felügyeleti intézkedés alapjául szolgáló jogszabálysértés miatt 3.000.000,- Ft, azaz Hárommillió forint összegű bírság,

c) II. főpontja 1. pontjában elrendelt felügyeleti intézkedés alapjául szolgáló jogszabálysértés miatt 500.000,- Ft, azaz Ötszázezer forint összegű bírság,

összesében 34.700.000,- Ft, azaz Harmincnégymillió-hétszázezer forint összegű bírság megfizetésére.

Az MNB felhívja a Bank figyelmét, hogy amennyiben jelen határozati kötelezéseknek nem, vagy nem teljeskörűen, illetve késedelmesen tesz eleget, az MNB-nek jogszabályban biztosított intézkedések alkalmazására van lehetősége, ideértve további bírság kiszabását is.

Budapest, 2016. május 17.

**Dr. Windisch László s.k.,
az MNB alelnöke**