



H-JÉ-I-B-284/2019. számú határozat

Az **MKB Bank Nyrt.**-nél (székhely: 1056 Budapest, Váci u. 38.) (**Bank**) lefolytatott, a Bank és az összevont alapú felügyelete alá tartozó egyes leányvállalatai, az **MKB-Euroleasing Autólízingszolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (székhely: 1134 Budapest, Lőportár utca 24.) (**Társaság**), az **MKB-Euroleasing Autóhitel Kereskedelmi és Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (székhely: 1134 Budapest, Lőportár utca 24.) (**Autóhitel**), valamint az **MKB-Euroleasing Pénzügyi Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (székhely: 1134 Budapest, Lőportár utca 24.) (**Pénzügyi Szolgáltató**) (az utóbbiak együtt **Leányvállalatok**, a Bank és a Leányvállalatok együtt **Bankcsoport**) tekintetében 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

határozatot

hozza.

- I. Az MNB kötelezi a Bankot, hogy a pénzügyi szolgáltatási tevékenysége végzése során a vonatkozó jogszabályoknak, illetve belső szabályzati rendelkezéseinek való maradéktalan megfelelés érdekében az alábbi felügyeleti intézkedéseknek az 1.1.7. és 1.6.3. pontokban írtak kivételével, amelyeknek való megfelelés jelen határozat kézhezvételétől fennálló folyamatos jövőbeli kötelezettsége a Banknak, legkésőbb 2020. március 31. napjáig és azt követően folyamatosan teljeskörűen tegyen eleget.
 - 1.1. A **vállalatirányítás** területén teljesítse a következőket:
 - 1.1.1. részvénykönyve mindenkor tartalmazza a vonatkozó jogszabály szerinti valamennyi tartalmi elemet, ebben a körben a tulajdonszerzéssel összefüggő felügyeleti határozat ügyszámát és meghozatalának időpontját is;
 - 1.1.2. a javadalmazási politika elveit a felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testülete fogadja el és vizsgálja felül, míg az irányítási jogkörrel rendelkező vezető testülete annak végrehajtásáért feleljen;
 - 1.1.3. jelölő bizottsága tegyen eleget jogszabályban meghatározott valamennyi feladatának, ennek körében határozza meg a vezető testületen belül a nemek arányát és dolgozza ki az ennek eléréséhez szükséges stratégiát, valamint előbb említetteket és a stratégia végrehajtásának módját tegye közzé;
 - 1.1.4. tartsa be a javadalmazási politika kockázati értékelésére vonatkozó jogszabályi követelményeket;
 - 1.1.5. a javadalmazási politikában a teljesítményjavadalmazás mértékének megállapításához a teljesítménymutató adott évi értékének helyességét független szakértő írásbeli igazolása alapján állapítsa meg;
 - 1.1.6. irányítási jogkörrel rendelkező vezető testülete legalább évente vizsgálja felül a belső ellenőrzési szabályzat tartalmát;
 - 1.1.7. fordítson fokozott figyelmet arra, hogy a jövőben mindenkor biztosított legyen a megfelelőség biztosítási terület, illetőleg funkció függetlensége;
 - 1.1.8. megfelelésért felelős szervezeti egysége biztosítsa, hogy a banki szabályzatok összhangban legyenek a jogszabályi rendelkezésekkel annak érdekében, hogy a Bank mindenkor megfelelhessen a tevékenységére és működésére vonatkozó jogszabályokban foglaltaknak.
 - 1.2. A **hitelkockázatok** területén folyamatosan biztosítsa az alábbiakat:
 - 1.2.1. módosítsa eljárásait és egészítse ki az irányítási jogkörrel rendelkező vezető testülete részére készített kockázati riportingját annak érdekében, hogy képessé váljon a kihelyezések és kötelezettségvállalások megalapozottságát, áttekinthetőségét, a kockázatok felmérésének ellenőrzését és csökkentését lehetővé tevő belső szabályzat alkalmazására;
 - 1.2.2. évente legalább egyszer végezze el az ügyfélminősítést a szerződés futamideje alatt;

- 1.2.3. módosítsa hitel előterjesztéseinek tartalmát, valamint alakítson ki olyan eljárásokat, amelyekkel biztosítani képes a limitszámítások elvégzésének dokumentált alátámasztását;
- 1.2.4. módosítsa belső eljárásait, amelynek kapcsán az ügyfélcsoportok feltérképezéséhez előírt nyilatkozatok ügyfél általi benyújtását minden esetben követelje meg, valamint a folyósítás előtti ellenőrzések elvégzésének dokumentálását megfelelő módon biztosítsa;
- 1.2.5. rendszeresen kísérelje figyelemmel és dokumentálja a szerződésben foglalt feltételek megvalósulását, amelynek érdekében úgy alakítsa át belső eljárásait, hogy a kölcsönszerződések megkötése, módosítása során a kölcsönszerződésben foglalt feltételek informatikai rendszerben történő rögzítései lehetőség szerint minél rövidebb időn belül megtörténjenek;
- 1.2.6. hajtsa végre informatikai rendszerének fejlesztését, annak érdekében, hogy hitelösszeg folyósítás csak a hitelkerettel történő összekötés után történhessen meg;
- 1.2.7. kezdeményezze és hajtsa végre informatikai rendszerének fejlesztését, hogy az ügyfelek duplikációja kiszűrésre kerüljön, továbbá az ügyfélnyilvántartásában szűrje ki a duplikációkat;
- 1.2.8. alakítson ki olyan kontroll pontokat, amelyek alkalmasak a belső hitelek engedélyezésére vonatkozó jogszabályi előírások maradéktalan betartására;
- 1.2.9. módosítsa a természetes személyekre vonatkozó hitelezhetőségi limitszámítási módszertanát;
- 1.2.10. feleljen meg az MNB felé fennálló, az általa megbízott függő ügynök, többes ügynök és közvetítői alvállalkozó személyére vonatkozó, meghatározott módon és gyakorisággal történő bejelentési kötelezettségének;
- 1.2.11. vizsgálja felül a Flexcube rendszer jelenlegi paraméterezését és olyan folyamatot építsen ki dokumentált formában, amely mellett a jövedelemarányos törlesztőrészlet mutatóra irányadó korlát betartása biztosított;
- 1.2.12. a problémás ügykezelés vonatkozásában
 - a) minden esetben a szabályozásában előírt folyamat szerint járjon el, a behajtási tevékenységeket az adott jóváhagyások szerint hajtsa végre, végezze el a megfelelő előszűréseket a követelésvásárlóra vonatkozóan és a szükséges nyilatkozatok, dokumentumok kerüljenek aláírásra. Az engedélyezés folyamatába építse be a folyamatba épített ellenőrzést a szerződéskötés előtt.
 - b) tegyen meg mindent az esedékes, illetve lejárt követelése behajtására, amelynek érdekében minden esetben a belső szabályozásában foglalt előírásoknak megfelelően járjon el, és a folyamatában erősítse meg a kontrollokat annak érdekében, hogy amennyiben az adóssal szemben csőd eljárás, felszámolási eljárás, végelszámolási eljárás, cégtörlési eljárás indul, vagy a végrehajtási eljárás során a Bank bekapcsolódási felhívást vett kézhez, az üzleti terület az ügyfelet azonnal adja át problémás ügykezelésbe;
- 1.2.13. vizsgálja felül az összes olyan ügyletét, amely intézményi kezességvállalással és egyéb biztosítékkal is fedezett, és biztosítsa, hogy a fedezetnyilvántartási rendszerében az intézményi kezességvállalásnak megfelelő arányban korrigálásra kerüljön a másodlagos biztosítékok fedezeti értéke. Az adott fedezetek megosztásakor mindenkor legyen tekintettel a vonatkozó jogszabály(ok)ban foglalt előírásokra.
- 1.2.14. erősítse meg a fedezet monitoringgal kapcsolatos folyamatait, különösen az intézményi kezességvállalások futamidő alatti beváltási feltételeinek folyamatos ellenőrzését, valamint biztosítsa a folyamatba épített kontrollok hatékony működ(tet)ését;
- 1.2.15. vizsgálja felül a fedezet rögzítésről szóló folyamatait. Végezzen felülvizsgálatot a hiányos és téves rögzítésből eredő hibákra és készítsen ütemtervet azok megszüntetése érdekében. Biztosítsa a folyamatba épített megfelelő kontrollpontok felállítását, és legalább negyedéves gyakorisággal készítsen fedezet monitoringhoz kapcsolódó problémákat bemutató riportot.
- 1.2.16. a fedezeti ingatlanok értékbecslése és felülvizsgálata tekintetében
 - a) szabályzatában és gyakorlatában egyértelműen biztosítsa, hogy a Bank által elfogadott hitelbiztosítéki érték nem lehet magasabb az eredeti, közvetlen ingatlanértékelést végző értékbecslő által javasoltnál;
 - b) a 10-500 millió Ft közötti forgalmi értékű üzleti ingatlanok éves desktop újraértékelését a szabályzatának megfelelően végezze, a piaci érték meghatározása csak az irányadó jogszabályban rögzített értékbecslési módszer(ek) elvégzése alapján történhet. A Bank a nem teljes körű értékbecsléssel megállapított érték esetén egyértelműen jelezze a nyilvántartásokban, hogy az érték nem teljes körű értékbecsléssel került megállapításra és erre való tekintettel többletkockázatot tartalmazhat.
 - c) szüntesse meg a szabályozása által biztosított „Értékfenntartó nyilatkozat” alkalmazásának lehetőségét;

- 1.2.17. az ügyletminősítésre vonatkozó szabályzatait, módszertani leírásait egzakt előírásokkal egészítse ki, azokat a kockázatokkal arányos részletezettséggel, a jogszabályi rendelkezésekkel és az MNB ajánlásokkal összhangban fogalmazza meg;
- 1.2.18. vizsgálja felül az ügyletminősítés elvégzésére alkalmas rendszerét, ellenőrizze a szükséges specifikációkat, hogy a vállalati kitétségek esetén a szabályozásnak megfelelően kerüljön beállításra az ügyfélszintű nem teljesítés. A vállalati kitétségek csoportszinten is kerüljenek ellenőrzésre, és a besorolási hibákat soron kívül javítsa.
- 1.2.19. egészítse ki és aktualizálja csoportszintű befektetési politikára vonatkozó szabályozását.
- 1.3. **A tőke megfelelés területén teljesítse és biztosítsa az alábbiakat:**
- 1.3.1. a C_01.00 adatszolgáltatási tábla kitöltése során a jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések összegével csökkentse a szavatoló tőke összegét, a halmozott átfogó jövedelmet a jogszabály által előírt adatszolgáltatási soron jelentse, továbbá törekedjen a pontos adatszolgáltatásra és erősítse a folyamatba épített kontrollokat;
- 1.3.2. a pénzügyi ágazatbeli szervezetekben levő befektetések szavatoló tőkéből való levonásának kalkulációjakor a jogszabályban leírtak szerint járjon el;
- 1.3.3. a tőkekövetelményének a számítása során mindig a vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelően valósítsa meg a kitétségek kitétségi osztályokba történő besorolását, amelynek érdekében erősítse a folyamatba épített kontrollfunkciókat.
- 1.4. **A felügyeleti adatszolgáltatás területén biztosítsa a következőket:**
- 1.4.1. konszolidált adatszolgáltatási szabályzata tekintetében mindenkor biztosítsa, hogy rendelkezik a jogszabályokban megkövetelt ellenőrzési eljárásokkal és rendszerekkel, a működési kockázatok csökkentését szolgáló információs és ellenőrzési rendszerrel, valamint a felmerülő kockázatok azonosítására, mérésére, kezelésére, nyomon követésére és jelentésére szolgáló hatékony eljárásokkal, továbbá teremtsen meg egyedi adatszolgáltatási szabályzata jogszabályokkal való összhangját;
- 1.4.2. a jogszabályi előírásokkal összhangban javítsa C43H adatszolgáltatását, folyamatosan tartsa be a felügyeleti adatszolgáltatásra vonatkozó jogszabályokat, különös figyelmet fordítva a C43H, D01, E22, 5B (Bankközi állományok adatai) és C2H (Befektetések) adatszolgáltatási táblák helyes kitöltésére, aminek érdekében erősítse meg az adatszolgáltatási folyamatba épített kontrolljait és rendszeresen végezze el a táblák adatminőségi ellenőrzését.
- 1.5. **Az informatika és információbiztonság területén teljesítse és biztosítsa az alábbiakat:**
- 1.5.1. mindenkor gondoskodjon az informatikai rendszer elemeinek (így a rendszert alkotó legfontosabb elemeinek, az adatoknak) az intézmény által meghatározott biztonsági osztályokba sorolási rendszeréről, valamint az adatgazdák kijelöléséről és a jogszabályban előírt feladataik teljesítéséről;
- 1.5.2. a feltárt kockázatokat csökkentő intézkedési terv feladatait mindenkor, teljeskörűen hajtsa végre a következő kockázatelemzés időpontjáig;
- 1.5.3. erősítse a Popeye projekt erőforrás támogatását, továbbá az IT támogató szervezet hibajavításai, fejlesztési folyamatait gyorsítsa, illetve a nyitott hibák számát csökkentse;
- 1.5.4. az ügyféladatot és a pénzügyi ágazati titok körébe tartozó adatot mindenkor tegye felismerhetetlenné minden olyan környezetben, amely az éles környezettől elkülönített (így tesztelési vagy fejlesztési) céllal működik;
- 1.5.5. gondoskodjon a távadatátvitel bizalmasságáról, sértetlenségéről és hitelességéről, vizsgálja felül belső alkalmazásai kommunikációs csatornáinak a beállításait, és a kockázatokkal arányosan biztosítsa alkalmazásai titkosított csatornán keresztül történő kommunikációját;
- 1.5.6. gondoskodjon a rendszer biztonsági kockázattal arányos vírus- és más rosszindulatú program elleni védelméről. Végezze el a kártékony kód elleni védelmi megoldásának teljes körű telepítését, és a biztonsági kockázatokkal arányosan alakítson ki és működtessen olyan folyamatot, amely biztosítja a hálózatán üzemelő eszközökön a kártékony kód elleni védelmi rendszer telepíttetésének rendszeres ellenőrzését, jelentését, továbbá végezze el a kártékony kód elleni védelmi megoldásának teljes körű telepítését. Vizsgálja felül a vírusvédelmi rendszerének biztonsági beállításait és a kockázatokkal arányosan erősítse azokat, beleértve a beállítások kliensoldali módosíthatóságának tiltását, a rendszerei által biztosított központi riasztási és riportolási funkciókat erősítse, és biztosítsa a heti teljes vírusellenőrzések (Full scan) futtatását. Vizsgálja felül és módosítsa a vírusvédelemmel kapcsolatos szabályzatait, egyértelműen határozza meg a vírusvédelem kapcsán a felelőségi köröket és

- feladatokat, formalizálja a vírustámadás esetén szükséges intézkedési terveket, valamint biztosítsa a szabályozása és gyakorlata közötti összhang megeremtését.
- 1.5.7. gondoskodik a biztonsági kockázattal arányosan olyan biztonsági környezetről, amely az informatikai rendszer működése szempontjából kritikus folyamatok eseményeit naplózza, továbbá erősítse az adatbázis szinten a jelszó komplexitási és lejáratási szabályokat. A biztonsági kockázatokkal arányosan alakítsa ki és folyamatosan tartson naprakészen adatbáziskezelő verzióként egységes „hardening” eljárásokat, és biztosítsa azok alkalmazását az adatbáziskezelő rendszereiben.
 - 1.5.8. vizsgálja felül és erősítse meg az egyes rendszereiben használt verzióváltozások és nyomon követések folyamatát, szabályozását, és gondoskodik az egyes rendszereinek a naprakészségéről, a biztonsági javítások telepítésének rendszerességéről, a használt termékverziók egyszilárdságáról. Biztosítsa a már nem támogatott operációs rendszerek, adatbázisok, alkalmazások cseréjét, vagy – amennyiben ez valamilyen üzleti funkcionalitás fenntartása miatt csak hosszú távon lehetséges, – azok kiegészítő kontrollokkal történő megerősítését, és vállalást a hosszú távú kivezetés határidejére.
 - 1.5.9. folyamatosan biztosítsa az informatikai biztonsági rendszer önvédelmére, kritikus elemei védelmének zártságára vonatkozó ellenőrzés teljes körűségét az Internet irányából elérhető szolgáltatásai, a mobilalkalmazása, a bankkártyarendszere és belső hálózata esetében, valamint részletesen szabályozza és erősítse a biztonsági vizsgálatok folyamatát, beleértve a felelőségeket, a kockázatok kezelését és felvállalását. Vizsgálja felül és a kockázatokkal arányosan erősítse a jelszókövetelmények alkalmazását a kritikus rendszerei esetében, beleértve az internetbanki alkalmazását. Vizsgálja felül PC Bankár szolgáltatásának modemes elérési módját, és a biztonsági kockázatokkal arányosan erősítse annak kontrollkörnyezetét, vagy szüntesse meg azt. Vizsgálja felül az Active Directory címtárban alkalmazott autentikációs és jelszótárolási beállításait, és az egyes rendszerkompatibilitási függőségek felszámolásával a kockázatokkal arányosan tiltsa az LM Hash tárolását és küldését. Vizsgálja felül és erősítse a biztonsági beállítások erősítésére, egységesítésére szolgáló „hardening” beállításait és ellenőrzési folyamatait hálózati eszközei, operációs rendszerei, adatbázisai, alkalmazásai esetében, továbbá gondoskodik az IT környezetre releváns „hardening” eljárások definiálásáról, azok naprakészen tartásáról és alkalmazásáról.
 - 1.5.10. mindenkor gondoskodik az informatikai rendszer szabályozott, ellenőrizhető és rendszeresen ellenőrzött felhasználói adminisztrációjáról. Ennek keretében gondoskodik a teljes körű és naprakész jogosultságnyilvántartás folyamatos rendelkezésre állásáról. Vizsgálja felül jogosultságkezelési gyakorlatát, és gondoskodik a szabályozásában elvártak betartásáról, valamint erősítse a jogosultságok kezelésének, nyilvántartásának és ellenőrzésének folyamatait. Vizsgálja felül az egyes rendszereiben alkalmazott jelszókövetelményeket és biztosítsa jelszóbeállítások szabályozása szerinti elvárásoknak való megfeleltetését.
 - 1.5.11. vizsgálja felül üzletmenet-folytonossági és katasztrófaelhárítási terveit és szabályzatait. Ennek keretében a katasztrófaelhárítási tervek tesztelési folyamatába vonja be az érintett üzleti területeket; a tesztelési jegyzőkönyveiben rögzítse a tesztelt scénáriókat, a tesztek alapján mért helyreállítási időket és azok viszonyát az üzletileg elvárt helyreállítási időkhöz, a tesztben résztvevő üzleti szakemberek és adatgazdák aláírását. A felülvizsgálat eredményeképpen az üzletmenet-folytonossági és katasztrófaelhárítási tervek teljes körű, valós, dokumentált és az üzleti szakterületek által hitelesített tesztelésével bizonyítsa felkészültségét a rendkívüli helyzetek kezelésére. Rendelkezzen olyan biztonsági mentésekkel és mentési renddel, amelyek az adott rendszer helyreállíthatóságát a rendszer által nyújtott szolgáltatás kritikus helyreállítási idején belül lehetővé teszik. Ennek érdekében vizsgálja felül a mentési eljárásait, és gondoskodik az adatgazdák bevonásáról a mentési rend meghatározásába, valamint biztosítsa a mentési rendbe és rendszerbe bevonni szükséges eszközök naprakészen tartását, valamint a mentések dokumentált, rendszeres visszatöltési tesztelését.
 - 1.5.12. évente végezze el a kiszervezett tevékenységek ellenőrzését, továbbá az IT belső ellenőrzés által lefedett vizsgálati hatókört erősítse;
 - 1.5.13. a biztonsági kockázattal arányosan tartson fent olyan biztonsági környezetet, amely az informatikai rendszer működése szempontjából kritikus folyamatok eseményeit naplózza, alkalmas a naplózás rendszeres (esetleg önműködő) és érdemi értékelésére, lehetőséget nyújt a nem rendszeres események kezelésére, valamint a kritikus rendkívüli eseményekről automatikus figyelmeztetések generálására. Előbbiek érdekében vizsgálja felül és erősítse naplóelemzési gyakorlatát, továbbá készítsen tervet és valósítsa meg az infrastruktúra elemek, szerverek, alkalmazások, adatbázisok biztonsági naplózását, azok a naplóállományainak gyűjtését, valamint kockázatokkal arányosan alakítsa ki a központi automatikus biztonsági naplóelemzési és riasztási képességeit.
- 1.6. A **piaci kockázatok** vonatkozásában:

- 1.6.1. biztosítsa, hogy az opciók kockázati érzékenységei (görög betűk) alapján számított gamma- és vega-kockázati mértékek az irányadó jogszabályi rendelkezések alapján minden érintett opciós ügyletre a lehető legnagyobb pontosság mellett álljanak elő;
 - 1.6.2. gondoskodjon arról, hogy a vega kockázatok összegzése, így a tőkekövetelmény számítása az alaptermékek szerinti vega kockázatok abszolút értékének összegzésével álljon elő a vonatkozó jogszabályi előírásokban foglaltaknak megfelelően;
 - 1.6.3. a jövőben mindenkor tartsa be a tőkekövetelmény számításával kapcsolatosan az OTC opciók delta számításához használt modell engedélyeztetésére vonatkozó kötelezettségét;
 - 1.6.4. rendszeresen számítsa ki az opciók kamatkockázati érzékenységét (rho és phi) minden érintett ügyletre és ez alapján számszerűsítse a portfólió kockázatát, továbbá dolgozzon ki ehhez kapcsolódó napi monitoringot és limitrendszert;
 - 1.6.5. ellenőrizze a kereskedési könyvi kamatkockázati tőkekövetelmény számítását és a C_18.00 táblacsalád kitöltését, és az IRS, CCIRS és egyéb derivatívák esetében az ügyletet a lejáratának megfelelő kategóriában szerepeltesse az irányadó jogszabályi előírások alapján;
 - 1.6.6. nyitott devizapozíció összeállításakor a Buy/SellBack, illetve egyéb értékpapírfinanszírozási ügyletek vagy fedezett hitelügyletek elhatárolt kamatát a számviteli szabványnak megfelelően az effektív kamatláb módszere alapján határozza meg, valamint a valóban értékelt értékpapírok a napi nyitott devizapozícióban is valós értékükön szerepeljenek;
 - 1.6.7. a partnerkockázati tőkekövetelmény meghatározásakor figyelembe vett szerződéses nettósításokat mindenkor az irányadó előírásoknak megfelelően számolja;
 - 1.6.8. számoljon tőkekövetelményt a repó, fordított repó és egyéb értékpapír-finanszírozási ügyletekre is, melynek keretében az értékpapír piaci értékét csökkentse a megfelelő haircut-tal.
- 1.7. A **betétbiztosítás** területén teljesítse és biztosítsa az alábbiakat:
- 1.7.1. gondoskodjon arról, hogy a KBB adatállományának adatszerkezete és adattartalma mindenkor megfeleljen a hatályos Konsolidált Adat rekordszerkezetének leírásában meghatározottaknak, egyben javítsa az ellenőrzés során ennek kapcsán feltárt hibákat, amelynek keretében gondoskodjon arról, hogy a KBB Adatállományban az ügyfelek egyedisége biztosított és a betétesek OBA biztosítottságát érintő ügyféltípus besorolása megfelelő legyen, a jövőben a KBB Adatállományban csak az OBA által biztosított betéteket tüntessen fel, a vizsgálati jelentéshez mellékelt hibalista alapján tegye meg a szükséges intézkedéseket a hiányzó betéteket azonosító számlaszám adatok pótlása érdekében, tekintse át a vizsgálati megállapításban megnevezett számlákat és a betétek biztosítási jogcímét, végezze el a szükséges javításokat, és ennek megfelelően tüntesse fel a kártalanítási összегhatár értékét, továbbá vizsgálja meg és szükség szerint javítsa a konsolidált összeg számítására használt algoritmust;
 - 1.7.2. vizsgálja felül a betétbiztosítással kapcsolatos, az ügyfelekkel kötendő szerződésekben, szerződéses feltételekben található ügyféltájékoztatót, hogy azok összességében teljeskörűen, egyértelműen, világosan és érthető módon tartalmazzák a vonatkozó hatályos szabályozást;
 - 1.7.3. kizárólag a vonatkozó jogszabályi követelményeket kielégítő betéteket kezelje OBA által biztosított betétként, az ettől különböző, azaz a letéti szolgáltatás keretében vezetett számlákat sem az ügyfelek felé történő kommunikációban, sem a vonatkozó szerződéses feltételekben, sem pedig a betéti nyilvántartásában ne tekintse és ne jelenítse meg az OBA által biztosított betétekként.
- II. Az MNB **rendkívüli adatszolgáltatás** keretében előírja a Bank számára, hogy a határozat rendelkező részének I. pontjában foglalt kötelezettségekkel kapcsolatos intézkedések teljes körű végrehajtásának ellenőrzéséről készített – az igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelőbizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentését és az intézkedések végrehajtását alátámasztó dokumentumokat 2020. április 30. napjáig küldje meg az MNB részére.
- III. Az MNB kötelezi a Bankot a határozat rendelkező részének I. pontjában jelzett és a határozat indokolásának I. pontjában megállapított jogszabálysértések miatt összesen 33.150.000, - Ft, azaz Harminchárommillió-százötvenezer 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, 2019.

A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró Pénzügyi Stabilitási Tanács

Dr. Matolcsy György
a Pénzügyi Stabilitási Tanács elnöke

ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT