

## **A Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-I-B-140/2023. számú határozata az MBH Bank Nyilvánosan Működő Részvénytársasággal szembeni felügyeleti intézkedések és bírság alkalmazásáról.**

Az **MBH Bank Nyilvánosan Működő Részvénytársaságnál** (korábban MKB Bank Nyrt., székhely: 1056 Budapest, Váci u. 38.) (**Bank**) lefolytatott, a Bank és az összevont alapú felügyelet alá tartozó egyes leányvállalatai, 2023. április 30. napjáig a Takarékbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1117 Budapest, Magyar Tudósok körútja 9. G. ép.) (**Takarékbank**), az MBH Befektetési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (korábban MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság, székhely: 1117 Budapest, Magyar Tudósok körútja 9. G. ép.), az MBH Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság (korábban TakarékJelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság, székhely: 1117 Budapest, Magyar Tudósok körútja 9. G. ép.), a Budapest Lízing Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1134 Budapest, Lőportár utca 24.), az Euroleasing Pénzügyi Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1134 Budapest, Lőportár utca 24.), az Euroleasing Ingatlan Zártkörűen Működő Részvénytársaság (korábban TakarékJelzálogbank Lízing Zártkörűen Működő Részvénytársaság, székhely: 1134 Budapest, Lőportár utca 24.), a TakarékJelzálogbank Pénzügyi Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1117 Budapest, Magyar Tudósok körútja 9. G. ép.), valamint a TakarékJelzálogbank Ingatlan Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.) (utóbbiak együtt **Leányvállalatok**, Bank és Leányvállalatok együtt **Bankcsoport**) tekintetében összevont alapú felügyeleti ellenőrzést is magában foglaló, továbbá az Integrált Hitelintézetek Központi Szervezetének (székhely: 1062 Budapest, Andrásy út 59.) (**IHKSZ**) vizsgálatára is kiterjedő ellenőrzési eljárás során a Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1013 Budapest, Krisztina körút 55., telephely: 1122 Budapest, Krisztina körút 6.) (**MNB**) a következő

### **h a t á r o z a t o t**

hozza.

- I. Az MNB kötelezi a Bankot, hogy a pénzügyi szolgáltatási tevékenysége végzésének maradéktalan jogszabályi megfelelése érdekében az alábbi felügyeleti intézkedéseknek tegyen eleget.
  1. A vállalatirányítás területén – az I.1.3. és I.1.15. pontokban foglaltak kivételével, amelyeknek a jelen határozat közlését követően folyamatosan köteles megfelelni – legkésőbb 2023. december 31. napjáig és azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat:
    - 1.1. maradéktalanul küszöbölje ki a Csoportirányítási szabályzatának a határozat indokolásának ezen pontjában részletezett hiányosságait és pontatlanságait;
    - 1.2. gondoskodjon a belső szabályzatoknak a Szabályozás rendjében meghatározott határidőn belül történő implementálásáról, ennek érdekében erősítse meg a kapcsolódó kontroll folyamatait;
    - 1.3. gondoskodjon a Csoportszintű befektetési politikájának mindenkor aktuális aktualizálásáról;
    - 1.4. csoportszinten rögzítse a vezetői információs rendszerrel kapcsolatos riportok előállításának folyamatát és felelőseit oly módon, hogy abból egyértelműen kiolvashatóak legyenek a Kockázati vezetői információs rendszer (**VIR**) szabályzatának előírásai és előállíthatóak legyenek az egyes riportok;
    - 1.5. gyakorlatban is feleljen meg a Kiszervezési Politikájának és csoportszinten készítse el, illetve vizsgálja felül a kiszervezett tevékenységeket érintő kilépési terveket (**BCP**);
    - 1.6. a Kiszervezési Politikájának megfelelően és a határozat indokolásának ezen pontjában foglaltak figyelembevételével vezesse a kiszervezett tevékenységekre és a kiszervezésnek nem minősülő tevékenységekre vonatkozó nyilvántartásait;
    - 1.7. a kiszervezett tevékenységet végzők monitoring és kockázatértékelési tevékenysége során a kritikus és fontos kiszervezési megállapodások esetében az éves kockázatértékeléseket végezze el;
    - 1.8. maradéktalanul küszöbölje ki a Kiszervezési Politikájának a határozat indokolásának ezen pontjában részletezett hiányosságait;
    - 1.9. tekintse át és a feladatok ismeretében aktualizálja a belső ellenőrzési terület létszámát annak érdekében, hogy azzal csoportszinten is valamennyi folyamatát vizsgálni legyen képes, illetve konszolidált szinten vizsgálni tudja a likviditási kockázatokat, továbbá a belső ellenőrzés csoportszintű vizsgálati tervének kialakításakor vegye figyelembe a terv szerinti nagyobb összeolvadási/technikai eseményeket azok szoros

- nyomon követése céljából, végezzen a hitelkockázati monitoringra önálló vizsgálatot, valamint a megállapítások nyomon követését naprakészen végezze el és azt harmadik fél részére is riportálható módon tartsa nyilván;
- 1.10. egyedi és csoportszinten is intézkedjen a munkavállalók hiányzó munkaköri leírásainak pótlásáról;
  - 1.11. hozzon létre egységes, átlátható csoportszintű összeférhetlenségi nyilvántartást, amely hatékonyan segíti az esetleges összeférhetlenségek ellenőrzését, megelőzését és kiküszöbölését;
  - 1.12. a hitelezési csalással kapcsolatos és a leányvállalati központi fraud feladatokat ellátó szervezeti egységek és a teljes payment monitoring és kivizsgálás folyamataira vonatkozóan dolgozzon ki és léptessen hatályba belső szabályzatokat annak érdekében, hogy egyértelműen meghatározza a folyamatban résztvevő szervezeti egységek operatív feladatait, a bejelentési és vizsgálati protokollt, a döntési pontokat azok felelőseivel, az eszközlációs útvonalat és a szervezeti egységek közötti információáramlás módját;
  - 1.13. a vállalati hitelezés befogadási szakaszára és a lakossági/vállalati hitelezés behajtási szakaszára vonatkozóan alakítson ki egy egységes, a felmerülő visszaélések feltárását, kezelését célzó belső szabályzatot, amely többek között tartalmazza a csalásgyanús események detektálására szolgáló szempontrendszereket, valamint a detektált esetek továbbításának formáját a kivizsgáló terület részére, továbbá az azonosított csalásgyanús események vonatkozásában gondoskodjon a megfelelő információ áramlásról és kontrollálja azok teljességét;
  - 1.14. alakítson ki olyan egyedi és csoportszintű jelentéstételi rendszert, amely megbízhatóan, a teljes spektrumon átívelően, transzparensen mutatja be a csalási kockázatokat, csalási eseményeket, tendenciákat és segíti a vezető döntéshozatalt, a keretrendszer kialakítása során legyen figyelemmel az érintett vezető címzetti kör meghatározására, továbbá a vonatkozó szabályzatokban kerüljön rögzítésre a jelentési keretrendszer, annak tartalma, gyakorisága, felelőse és címzetti köre;
  - 1.15. mindenkor gondoskodjon a határozat indokolásának ezen pontjában részletezett, a belső hitelhez és a tulajdonosi érdekeltségekhez kapcsolódó monitoring tevékenység és szempontrendszer belső szabályzatban történő rögzítéséről;
  - 1.16. alakítson ki megfelelő informatikai támogatást a belső szabályozás folyamatára, amely mind a véleményezés folyamatát, mind a minőségbiztosítást transzparenssé teszi, továbbá biztosítson megfelelő létszámú humán erőforrást a szabályozási szakterülete részére;
  - 1.17. a működési kockázatok kezelése körében
    - a) az igazgatósága által hagyassa jóvá a Működési kockázatkezelési szabályzatát;
    - b) a határozat indokolásának ezen pontjában foglaltak figyelembevételével módosítsa minden veszteségadatot rögzítő munkavállalójának munkaköri leírását.
2. A hitelkockázat területén legkésőbb 2023. december 31. napjáig – az I.2.18. pont kivételével, amelynek a jelen határozat közlését követően folyamatosan köteles megfelelni, míg az I.2.17. pont bb) alpontja tekintetében 2024. december 31. napjáig, az I.2.7. pontban foglalt köztes megoldás tekintetében legkésőbb 2024. június 30. napjáig, a végleges megoldás tekintetében pedig legkésőbb 2025. december 31. napjáig – és azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat:
- 2.1. a) az Ügyfélcsoport-képzési szabályzatának hatálya alá tartozó, a határozat indokolásának ezen pontjában érintett csoporttagok bevonásával maradéktalanul szüntesse meg a bankcsoporti szintű ügyfélcsoport nyilvántartásában feltárt hiányosságokat, továbbá a szabályzat hatálya alá tartozó tagintézményi körben vizsgálja felül teljes ügyfél kockázatvállalási portfólióját/jóváhagyott limitjeit és nyilvántartását, és amennyiben a felülvizsgálat eredményeképpen az aktuális nyilvántartás nem a megfelelő összetételű ügyfélcsoportokat tartalmazza, vagy az adott ügyfélcsoportot egyáltalán nem tartalmazza, akkor megfelelően módosítsa a bankcsoporti szintű ügyfélcsoport nyilvántartását;
  - b) maradéktalanul szüntesse meg az egyedi ügyfélcsoport nyilvántartásában feltárt hiányosságokat, továbbá vizsgálja felül teljes ügyfél kockázatvállalási portfólióját/jóváhagyott limitjeit és egyedi ügyfélcsoport nyilvántartását, és amennyiben a felülvizsgálat eredményeképpen az aktuális nyilvántartás nem a megfelelő összetételű ügyfélcsoportokat tartalmazza, vagy az adott ügyfélcsoportot egyáltalán nem tartalmazza, úgy megfelelően módosítsa egyedi ügyfélcsoport nyilvántartását;
  - 2.2. a határozat indokolásának ezen pontjában foglaltak figyelembevételével a gyakorlatának megfelelően módosítsa az Ügyfélcsoport-képzési szabályzatát, és biztosítsa annak gyakorlattal való összhangját;
  - 2.3. maradéktalanul szüntesse meg a nagykockázatvállalásokra vonatkozó csoportszintű szabályzatának feltárt hiányosságait;
  - 2.4. feleltesse meg a nagykockázatvállalások csoport- és egyedi szintű VIR riportjait a csoportszintű Nagyokockázatvállalási szabályzatának, és ennek érdekében erősítse meg a folyamatba épített kontrolljait;

- 2.5. vizsgálja felül és a Kockázati stratégiájában, valamint a Hitelezési kockázati koncentráció-kezelési szabályzatban foglaltaknak megfelelően tartsa be az IPRE limiteket, ennek érdekében alakítson ki kontrollpontokat;
- 2.6. a jogszabályi előírásnak megfelelően legalább évente egyszer végezze el a vállalati ügyfélminősítések felülvizsgálatát, és ennek érdekében a felülvizsgálati folyamatba építsen be kontrollpontokat;
- 2.7. a határozat indokolásának ezen pontjában (alpontjaiban) foglaltak figyelembevételével átmeneti megoldásként módosítsa a meglévő fedezet nyilvántartásának kifogásolt adatait és folyamatait, majd köztes megoldásként fejlessze tovább a meglévő fedezet nyilvántartási rendszerét, és végül végleges megoldásként vezessen be és alkalmazzon új fedezet nyilvántartó rendszert, ennek keretében pedig
- a) csoportszinten alkalmazzon egységes, az előírásoknak megfelelő fedezeti értékformákat, az előírásoknak megfelelően ingatlanfedezet esetében is alkalmazza a megtérülési adatokon alapuló fedezeti diszkontokat;
- b) az új fedezet nyilvántartó rendszer bevezetésig alakítsa ki a Flexcube rendszerben az előírásoknak megfelelő fedezeti értékformákat és a jóváhagyási folyamatban az ügyletfedezettség számítás rendszer támogatását;
- c) végezze el a fedezetnyilvántartásában azonosított hibák javítását és erősítse meg a folyamatokba épített kontrollokat, valamint előre definiált hibalisták alkalmazásával biztosítsa a biztosítéki adatok helyességét a nyilvántartásban;
- d) alakítson ki hatékony eljárást a Flexcube rendszerben kezelt hitelfedezeti ingatlanok biztosításának folyamatos ellenőrzése érdekében és az ingatlanokra bejegyzett jelzálogjogok kezelésének folyamatos monitoringjára;
- a jogelőd Takarékbanktól átvett állomány vonatkozásában az átmeneti működés biztosítása érdekében az új fedezet nyilvántartó rendszer bevezetésig alakítson ki hatékony eljárást a hitelfedezeti ingatlanokra bejegyzett jelzálogjogok kezelésére;
- 2.8. alakítson ki a részvényfedezet monitoringjára is alkalmas belső szabályozást, azt léptesse hatályba és a gyakorlatban is alkalmazza;
- 2.9. a hitelfedezeti kereskedelmi ingatlan portfóliójának értékelésvizsgálatát a jogszabályban előírtaknak és a Fedezetértékelési politikájában foglaltaknak megfelelően végezze el;
- 2.10. a határozat indokolásának ezen pontjában foglaltak figyelembevételével csoportszinten egységesítse a belső szabályozásában a jogszabálynak megfelelő spekulatív ingatlanfinanszírozási fogalmat és értelmezését, és az ügyletek besorolása során azokat a gyakorlatban is vegye figyelembe;
- 2.11. a határozat indokolásának ezen pontjában foglaltaknak megfelelően és a gyakorlatával összhangban módosítsa és léptesse hatályba a Speciális hitelezési tevékenységek (SL), ingatlan- és projektfinanszírozási szabályzatát, továbbá kontrollálja annak csoportszintű implementálását, továbbá maradéktalanul szüntesse meg a Kockázati Döntési Kompetenciarendjének szabályozási ellentmondásait, hiányosságait;
- 2.12. a jogszabályi előírásoknak való megfelelést mindenkor hatékonyan biztosító Belső Hitel Szabályzatot alakítson ki és azzal összhangban lévő gyakorlatot folytasson, és a belső hitelek jóváhagyásánál mindenkor úgy járjon el, hogy a kockázatvállaláshoz szükséges vezető testületi határozatok tartalmazzák a kockázatvállalás feltételeit is, ennek érdekében fejlessze a kontrollpontokat;
- 2.13. a határozat indokolásának ezen pontjában foglalt hiányosságok teljes körű megszüntetése érdekében vizsgálja felül és alakítsa át a Központi Hitelinformációs Rendszerbe (KHR) történő adattovábbításra vonatkozó szabályzatát és gyakorlatát a hibajavítási folyamatok és az ügyféltájékoztató levelek kapcsán, továbbá a vonatkozó Módszertani bizottsági (MB) döntéssel összhangban maradéktalanul hajtsa végre a késedelmes hitelkártya portfóliója kapcsán szükséges KHR-be történő adattovábbítási teendőket;
- 2.14. a hitelkockázati monitoring területén határozat indokolásának ezen pontjában leírt szempontok figyelembevételével
- a) alakítson ki egységes, teljes körű monitoring folyamatot és szabályozást, ennek keretében pontosítsa a bizottság elnevezését, alakítson ki kontrollt a kezelési típusokra vonatkozóan, és egészítse ki folyamatát az ügyfélcsoportok, tulajdonos változások, kezesek, biztosítéknyújtók szabályozását illetően, valamint alakítson ki csoportszintű logikát a közösen finanszírozott ügyletek monitoring folyamatára;
- b) alakítson ki hatékony projekt monitoring folyamatot és szabályozást, definiálja pontosan az egyéb projektek esetében a monitoring szempontokat, továbbá teljeskörűen dokumentálja és kontrollálja a monitoring feladatok elvégzését;
- 2.15. a Hitelezési Politikájában és a határozat indokolásának ezen pontjában foglaltaknak megfelelően maradéktalanul végezze el az éves limitfelülvizsgálati tevékenységét, és a felülvizsgálati folyamatokat illetően alakítson ki rendszeres vezetői riportot;
- 2.16. a) egészítse ki a Problémás ügyekkel foglalkozó terület működési folyamatait az 5 évet meghaladó DPD-vel rendelkező ügyletek számának csökkentése és kezelésének teljes körű nyomkövetése érdekében, egyúttal vezessen be megfelelő kontrollpontokat és vezetői riportolást, valamint végezzen rendszeres

- ellenőrzést a módosított folyamatok megfelelőségének áttekintésére, emellett dolgozzon ki intézkedési tervet az 5 évet meghaladó DPD-vel rendelkező állományok portfólión belüli leépítésére ezen késedelmes ügyletek számának csökkentése érdekében;
- b) végezze el a teljes Követeléskezelési területet érintő, akár intenzív, akár problémás ügykezelésben lévő portfóliójának átvilágítását, és ha szükséges, akkor a nyilvántartásaiban módosítsa az ügykezelés helyét, továbbá az ügykezelés helyének rögzítésére, módosítására kialakított folyamatában erősítse meg a folyamatba épített kontrollokat;
- 2.17. a határozat indokolásának ezen pontjában foglaltak figyelembevételével
- a) vizsgálja felül és módosítsa az átstrukturálásokra vonatkozó csoportszintű belső szabályozását és gyakorlatát, továbbá a jelentős mértékű szabályozási és gyakorlati változtatásokról a vállalati jóváhagyási folyamatban résztvevők számára csoportszinten tartson oktatást;
- b) a teljes csoportra vonatkozóan monitorozza az átstrukturálási gyakorlat minőségét és kövesse nyomon az engedélyezett átstrukturálási intézkedések hatékonyságát, ennek érdekében építsen ki megfelelő kontrollpontokat és dolgozzon ki
- ba) átstrukturálásokra vonatkozó vezetői riportokat,
- bb) átstrukturálások hatékonyságára vonatkozó riportokat;
- 2.18. az egyedi ügyletek besorolás kapcsán mindenkor maradéktalanul feleljen meg az átstrukturálásra vonatkozó jogszabályi előírásoknak.
3. A felügyeleti adatszolgáltatás területén legkésőbb 2023. december 31. napjáig – az I.3.1. pontot illetően legkésőbb 2025. december 31. napjáig – és azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat:
- 3.1. hajtsa végre a szükséges fejlesztéseket annak érdekében, hogy a csoportszintű adatszolgáltatás megfelelő IT támogatottsággal, a szükséges kontrollokkal, a manuális korrekciók minimalizálása mellett valósulhasson meg (a többszörös működés adatszolgáltatási leképeződésének leépítése, az egységes központi adattárház **(KDWH)** teljeskörű megvalósítása);
- 3.2. a Konszolidált- és az Egyedi adatszolgáltatási szabályzatai esetében mindenkor folyamatosan biztosítsa a gyakorlatnak és a működési sajátosságoknak való maradéktalan megfelelést;
- 3.3. biztosítsa azt, hogy a jelentésszolgáltatói területe rendelkezzen a felügyeleti adatszolgáltatások hiánytalan teljesítéséhez elegendő dolgozó létszámmal, megfelelően szabályozott folyamattal, rendszerrel, kontrollal és szakmai ellenőrzéssel;
- 3.4. a kapcsolódó kontrollfolyamatainak megerősítésével a HITREG, az OFFB, a 20AA, az E24, a COREP, a CLE, a C43H, a C2H, a 7F, valamint a 4LAN, a Cashflow, az LCR, az NSFR, a DMM, a JMM, a DEM, és a BFM (utóbbiak együtt **Likviditási Jelentések**) adatszolgáltatásai esetében is gondoskodjon a jogszabályi előírásoknak és a vonatkozó felügyeleti határozatoknak is megfelelő, pontos és megbízható rendszeres adatszolgáltatási kötelezettség teljesítéséről, egyidejűleg a határozat indokolásának ezen pontjában foglaltaknak megfelelően javítsa ki a feltárt és még meglévő hibákat, továbbá csökkentse a manualitás mértékét a Likviditási Jelentések előállításánál, és alakítson ki olyan IT támogatást, amely hatékonyan segíti az automatizált és jogszabályi határidőben történő adatszolgáltatási kötelezettség teljesítést;
4. A tőkeegyelelés, az értékvesztés elszámolás, a számvitel és a likviditás területén legkésőbb 2023. december 31. napjáig – az I.4.10. és I.4.15. pontok kivételével, amelyeknek a jelen határozat közzétételét követően folyamatosan köteles megfelelni, míg az I.4.26. pont tekintetében 2024. június 30. napjáig, az I.4.3. pont a) alpontja és I.4.4. pont b) alpontja tekintetében pedig legkésőbb 2024. december 31. napjáig – és azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat:
- 4.1. a) Az IFRS 9 csoportos értékvesztés módszertani dokumentáció legalább tartalmazza a modellezéshez felhasznált adatok jellemzését, elérhetőségét, a modellspecifikációt, alternatív (vizsgált) modellváltozatokat, magyarázó- és célváltozók transzformálásának pontos leírását vagy az ezt tartalmazó módszertani anyag hivatkozását, döntési szempontokat, elvégzett statisztikai teszteket és felhasználás célját, módját;
- b) foglalja egységes szerkezetbe a makromodellekkel kapcsolatos dokumentációt, aktualizálja és bővítsse ki az alkalmazott modellek leírását;
- c) megfelelően dokumentáljon valamennyi IFRS 9 csoportos értékvesztési folyamatban alkalmazott paramétert;
- 4.2. a lakossági szegmensre, illetve a lakossági, lejárat nélküli termékekre használt PD paraméter kapcsán a határozat indokolásának ezen pontjában megjelölt szempontok figyelembevétele mellett vizsgálja felül a vintage PD módszertanát, valamint a Stage2 szorzószám alkalmazását annak érdekében, hogy az ne csak kedvező gazdasági évek adatain alapuljon;
- 4.3. a) a lakossági szegmensben alkalmazott fedezetes LGD modell kapcsán:

- A) és C) vizsgálja felül az LGD és ELBE értékeket az alkalmazott kamatlábak tekintetében, valamint egy az IFRS 9 szabályozással konzisztens LGD becslési módszertan alkalmazását;
- B) vegye figyelembe az ügyletek tényleges fedezettségét az adott ügylethez tartozó LGD érték meghatározása során;
- D) vizsgálja felül az alkalmazott ELBE módszertanát és az ELBE kimérését a defaultos portfólión;
- b) a lakossági fedezetlen szegmensre használt LGD paraméter kapcsán scenáriónként differenciált LGD-t alkalmazzon, továbbá a becsült LGD legyen összhangban az egyes alkalmazott scenáriók súlyosságával, és ezzel összhangban a lakossági (elsődlegesen jelzáloggal) fedezett szegmensek esetében alkalmazzon az IFRS 9 scenáriókra reprezentatív LGD paramétereket;
- c) a lakossági fedezetlen szegmensre használt EIR paraméter kapcsán lehetőség szerint minden ügylethez rendeljen a termék kockázatosságának megfelelő effektív kamatlábon alapuló diszkontrátát;
- 4.4. a) a vállalati szegmensben alkalmazott LGD modell kapcsán vizsgálja felül az alkalmazott LGD módszertanát, amelynek keretében:  
törekedjen az alacsony mintaelemszámú szegmensekben is egy megbízható LGD becslés kialakítására, végezze el az alkalmazott ELBE módszertan felülvizsgálatát és az ELBE kimérését a defaultos portfólión, az egyes scenáriókra nézve reprezentatív LGD-t alkalmazzon, vagy járjon el konzervatívan az értékvesztés meghatározása során;
- b) a vállalati szegmensre használt CCF modell kapcsán kezelje külön az alapból is magas kihasználtságú hitelkereteket a vállalati CCF visszamérése során;
- 4.5. a gazdasági recesszió bekövetkezését előrejelző modelljében szorosan kövesse nyomon az egyidejű és előidejű indikátor két változatát, abban az esetben, ha az indikátorok által adott eltérő eredmények tartósan bizonyulnak, akkor ez a bizonytalanság a scenáriók súlyozása kapcsán is jelenjen meg;
- 4.6. a) vizsgálja felül az alkalmazott makromodelleket, és ennek során fektessen kiemelt hangsúlyt a szegmensenként eltérő modellezési megközelítés egységesítésére, az alkalmazott függvényforma vagy célváltozók transzformációjának átgondolására, valamint a kritikus jelentőségű és nem kellően alátámasztott szakértői inputok kivezetésére vagy súlyának csökkentésére;
- b) a makromodellek alkalmazása kapcsán:  
vizsgálja meg, hogy a jelzálog időszoron kimért összefüggések megbízhatóan alkalmazhatók-e személyi kölcsönre is, amennyiben a vizsgálat arra az eredményre vezet, hogy az összefüggés nem állja meg a helyét, akkor termék-specifikus makroszorókat alkalmazzon;  
az alkalmazott makroszorók vetítési alapja legyen összhangban a modellezéshez felhasznált hosszú távú átlagos default rátával;  
terjessze ki a módszertanát az összes lakossági termékre annak érdekében, hogy a lejárat nélküli lakossági termékek PD-je is scenáriók szerint differenciált legyen;
- 4.7. a) a határozat indokolásának ezen alpontjában megjelölt szempontok figyelembevételével vizsgálja felül a Stage2 besorolás során alkalmazott triggereket;
- b) a moratóriummal érintett ügyfelek esetében vizsgálja felül a Stage besorolások eredményét, és a hitelkockázat jelentős növekedése miatt az ügyleteket sorolja az Értékvesztés- és Céltartalékképzési Politikának megfelelő Stage3 kategóriába, illetve megfelelő indokolással legalább Stage2 kategóriába, továbbá vizsgálja felül a Stage besorolások eredményét, a besorolást a szabályzatának megfelelően végezze el, illetve az átsorolt ügyletek esetében a Stage kategóriát a gyógyulási időket figyelembevéve állapítsa meg, egyúttal fordítson kiemelt figyelmet a Stage kategóriák alkalmazására, és a kosárba sorolást mindenkor a határozat indokolásának ezen pontjában foglaltak figyelembevételével végezze el;
- c) egyértelműen jelölje átstrukturáltként az 1 % alatti NPV változást mutató átstrukturált ügyleteit, és rendszerszinten javítsa a pénzügyi nehézséget mutató, de 1 % alatti NPV változást produkáló ügyletek Stage besorolását úgy, hogy azokat a megnövekedett hitelkockázatot jelző Stage2 kategóriába sorolja, továbbá fordítson kiemelt figyelmet a pénzügyi nehézséget mutató, de 1 % alatti NPV változást produkáló ügyletek Stage besorolására, és ezeknél az ügyleteknél az Átstrukturálások Rendjében foglaltaknak megfelelő, a megnövekedett hitelkockázatot jelző Stage2 kategóriát alkalmazzon;
- 4.8. vizsgálja felül a várható hitelezési veszteség értékelésének módszertanát a wholesale folyószámla hitelkeret, a factoring hitelkeret és a szerződés szerint feltétel nélkül azonnal felmondható klauzulával rendelkező egyéb éven túli/belüli hitelkeret termékek esetében;
- 4.9. az időszak végén állományban lévő ügyletekre a jogszabálynak megfelelően határozza meg az értékvesztés elszámolás vagy visszairás és a szükséges szavatoló tőke/kitettséérték korrekció összegét;
- 4.10. a szoros kapcsolat létrejöttét a jogszabálynak megfelelően a jövőben mindenkor jelentse be az MNB-nek;
- 4.11. csoportszinten vizsgálja felül az eredetileg központi kormányzatba sorolt kitettségeit és alakítsa ki megfelelő kontrollokat annak érdekében, hogy csak olyan tételt soroljon be állami vagy azzal egyenértékű

- kitettségeként 0 %-os kockázati súllyal, amelynél az entitás maga a központi költségvetés részének tekinthető, vagy kifejezett állami garancia áll rendelkezésre;
- 4.12. vizsgálja felül portfólióját, erősítse a spekulatív ingatlanfinanszírozás besorolásával összefüggő kontrollokat és biztosítsa annak teljeskörűségét, valamint a magasabb tőkekövetelmény megképzését;
  - 4.13. a KKV szorzó megállapításánál számolt limitet az ügyféllel szembeni teljes tartozás összege alapján állapítsa meg, továbbá a defaultban lévő kitettségek esetén ne alkalmazza a kedvezményt;
  - 4.14. az infrastruktúra szorzót csak a jogszabályban meghatározott kitettségi osztályok esetében alkalmazza, ennek betartására működtessen megfelelő kontrollokat;
  - 4.15. egyértelműen szabályozza, hogy a lakossági kitettségi osztályon belül milyen feltételek alapján vizsgálja, hogy a kitettségnek jelentős számú, hasonló jellegzetességekkel bíró kitettség egyikének kell lennie, továbbá megelőző kontrollokkal biztosítsa, hogy értékpapír jellegű ügylet ne kerüljön a lakossági kitettségi osztályba;
  - 4.16. ügyfélszegmentációs szempontból végezze el a határozat indokolásának ezen pontjában foglalt tételek besorolásának felülvizsgálatát és szükség esetén módosítsa a kockázati súlyozást;
  - 4.17. a garanciák hozzárendelésénél mindenkor biztosítsa, hogy az a valós partnerrel szemben legyen kimutatva és az alapján határozza meg a kockázati súlyt, továbbá vezessen be adatminőségi ellenőrzéseket a garanciák megfelelő összegű nyilvántartásának rendszeres ellenőrzésére;
  - 4.18. a tőkekövetelmény számítása során a kitettségek számbavételét teljeskörűen biztosítsa a szavatoló tőkéből nem levont tételek esetében;
  - 4.19. csoportszinten alakítsa ki az árbevétel adatok egységes, teljeskörű nyilvántartását és a KKV kedvezményt kizárólag a kedvezmény érvényesíthetőségéhez szükséges adatok rendelkezésre állása esetén alkalmazza;
  - 4.20. a kitettségértékek teljeskörű számbavételéhez vezessen be megfelelő kontrollokat a tőkeáttételi mutató megfelelő kiszámításához;
  - 4.21. a működési kockázat szavatolótőke-követelményének számítása során úgy alakítsa ki a folyamatait, hogy azon belül a kontroll funkciók hatékonyan támogassák az irányadó mutatóban számba vehető eredménytétel teljeskörűségét, és a működési kockázat szavatolótőke-követelményének számítását mindig a vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelően végezze;
  - 4.22. csoportszinten gondoskodjon a jelzett default/NPL/Stage 3 fogalmak eltéréseinek egységesítéséről, egyértelműen definiálja egységes default definíciós szabályzatban a default és az NPL fogalmát, illetve amennyiben a kettő teljesen fedi egymást, akkor ezt is konkrétan jelenítse meg benne, valamint végezze el a takarékbanki kitettségek új fogalomrendszernek megfelelő besorolását;
  - 4.23. gondoskodjon a jelen határozat indokolásának ezen pontjában foglalt ügyletek default kitettségi kategóriába történő átsorolásáról és ennek megfelelő kockázati súly alkalmazásáról, továbbá küszöbölje ki a konszolidált és az egyedi H1K analitikában feltárt hiányosságokat és eltéréseket;
  - 4.24. csoportszinten a vizsgált tagbankok esetében vizsgálja felül és a jogszabályi előírásnak megfelelően szegmentálja kitettségeit, és a kitettségi osztálynak megfelelő súlyt alkalmazzon a tőkeszámítás során;
  - 4.25. alakítson ki csoportszinten egységes default definíciót és maradéktalanul küszöbölje ki a jelen határozat indokolásának ezen pontjában foglalt hiányosságokat;
  - 4.26. csoportszinten pontosítsa a belső szabályzatait aszerint, hogy a konszolidált értékvesztés meghatározásához kapcsolódó feladatok a fúziós működési modellhez igazodjanak, a felelőségek egyértelmű meghatározásával és az azonosított feladatok átadás-átvételével együtt, továbbá a konszolidáció során csoportszinten vegye figyelembe a HAS és IFRS előírások közötti különbségeket;
  - 4.27. csoportszinten erősítse meg a kontrollpontjait, és rendszeresen – legalább éves szinten – vizsgálja felül a likvid eszközeinek körét, különös tekintettel a részvényekre, vállalati kötvényekre és külföldön kibocsátott értékpapírokra vonatkozóan;
  - 4.28. csoportszinten biztosítsa a likviditási kockázatok megfelelő kontrolljához szükséges rendszerek felhasználói hozzáférését.
5. Az informatika és információbiztonság területén legkésőbb 2023. december 31. napjáig – az I.5.1. pont tekintetében legkésőbb 2024. március 31. napjáig, az I.5.6. pont tekintetében legkésőbb 2024. június 30. napjáig, az I.5.5. pont tekintetében pedig, kivéve a nem támogatott rendszerek kivezetésére vonatkozó ütemtervet és patch management szabályozást, valamint az adatbázisok és a VMware infrastruktúra frissítését és cseréjét, legkésőbb 2024. december 31. napjáig – teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat:
- 5.1. gondoskodjon az információbiztonsági üzemeltetési szerepkörben dolgozó személyi állomány megerősítéséről, a szakértők helyettesíthetőségéről és feladatmennyiséghez igazodó létszámáról, továbbá az információbiztonsági terület fejlesztési és beszerzési folyamatokba történő megfelelő bevonásáról,

- amely biztosítja a fejlesztés megfelelőségének ellenőrzését, konkrét biztonsági és kontroll funkciók meghatározását;
- 5.2. gondoskodjon az adatok teljeskörű osztályozásáról a hatályos szabályzatainak megfelelően, az adatgazdák teljeskörű kijelöléséről, továbbá az adatosztályokhoz kapcsolódó védelmi intézkedések meglétének ellenőrzéséről, továbbá gondoskodjon az egyes IT rendszereihez kiemelt, rendszergazdai jogosultsággal hozzáférők és az alkalmazások üzemeltetésében résztvevők esetében a rendszergazdai kijelölések teljeskörűségéről, és amennyiben a „Technikai adatmenedzsereket” is rendszergazdáknak tekinti, úgy a kijelölések mellett igazolja, hogy tényleges rendszergazdai jogosultságokkal és a megfelelő rendszergazdai tudással rendelkeznek az általuk kezelt rendszerek vonatkozásában;
  - 5.3. készítse el az aktuális helyzetre vonatkozó – különösen a Takarékbankkal megvalósult egyesülés informatikai átállása kapcsán történt változásokra tekintettel – informatikai biztonsági kockázatelemzését, továbbá gondoskodjon a kezelést igénylő kockázatokra való akcióterv elkészítéséről, valamint a megvalósításához szükséges erőforrások biztosításáról és nyomon követéséről;
  - 5.4. gondoskodjon a szerződési kiszervezési szempontból történő értékeléséről és MNB-nek való bejelentéséről, a közreműködői szerződéseinek felülvizsgálatáról és a jogszabály szerinti tartalmi elemekkel történő kiegészítéséről;
  - 5.5. vizsgálja felül és erősítse az egyes rendszereiben használt verzióváltozások és nyomon követések folyamatát, elvárásait és módosítsa az Informatikai eszközök karbantartására és frissítésére vonatkozó szabályzatát, beleértve, de nem kizárólagosan a telepítések gyakoriságát és a telepítések visszaellenőrzési tevékenységét, a felülvizsgálat eredményeképpen gondoskodjon az egyes rendszereinek a naprakészségéről, a biztonsági javítások telepítésének rendszerességéről, a használt termékverziók egyszerűsítéséről és a telepítések állapotának rendszeres visszaellenőrzéséről;  
folyamatosan mérje fel az alkalmazott IT infrastruktúraelemek életciklusát, gyártói támogatásukat, majd készítsen ütemtervet és azt tartsa naprakészen az elavulttá váló rendszerek kivezetésére vonatkozóan;  
frissítse vagy cserélje le a gyártói támogatással már nem rendelkező hardvereszközöket, operációs rendszereit, alkalmazásait és adatbázisait, valamint a kockázatokkal arányos időközönként telepítse az aktuális biztonsági frissítéseket, amennyiben a csere, illetve a frissítés valamilyen üzleti funkcionalitás fenntartása miatt csak hosszú távon lehetséges, akkor biztosítsa az érintett rendszereinek, alkalmazásainak és eszközeinek kiegészítő kontrollokkal történő megerősítését, és vállaljon kötelezettséget a hosszú távú kivezetés határidejére;  
fordítson kiemelt figyelmet a kritikus alkalmazásainak – például számlavezető rendszerének – és azok kiszolgálókönyezetének életciklusára, és mindenkor biztosítsa azok gyártói támogatásának meglétét;  
alakítson ki egységes belső szabályozást a biztonsági javító csomagok telepítésével kapcsolatban, és gondoskodjon az összes eszközén lévő szoftverek és azok pontos verzióinak nyilvántartásáról;  
a Cybersecurity szervezet szabályzat szerinti rendszeres időközönként ellenőrizze a biztonsági javító csomagok telepítettségének állapotát, és eltérés esetén azt dokumentált módon jelezze a vezetőség és az üzemeltetők felé;
  - 5.6. vizsgálja felül a kiemelt jogosultsággal rendelkező azonosítókat és gondoskodjon arról, hogy ezen magas jogosultságokkal csak a szükséges azonosítók és felhasználók rendelkezzenek, továbbá az Információbiztonsági szabályzatának megfelelően biztosítsa a kiemelt felhasználókhöz tartozó jelszókövetelményeket;  
vizsgálja felül az Active Directory tartomány biztonsági beállításait és a kockázatokkal arányosan erősítse azokat, valamint maradéktalanul érvényesítse valamennyi természetes személyhez tartozó azonosító esetében a jelszókövetelmények érvényre jutását, a különböző típusú kiemelt felhasználói funkciók kerüljenek szétválasztásra, és mindenkor feleljen meg a legkisebb jogosultság elvének;  
teljeskörűen gondoskodjon a hozzáférési jogosultságok adatgazdai felügyeletéről;  
valamennyi kritikus rendszere és hozzáférése esetében alakítsa ki az összeférhetetlen szerepkörök szabályozását és nyilvántartását, továbbá a hozzáférési jogosultságok felügyelete során érvényesítse az összeférhetetlenségi szabályokat;  
gondoskodjon a jogosultságok és összeférhetetlen szerepkörök valamennyi entitásra kiterjedő rendszeres és utólag is nyomon követhetően adminisztrált felülvizsgálatáról;  
mindenkor biztosítsa a kiemelt felhasználói jelszavakhoz való hozzáférés során a Jogosultságkezelési szabályzatnak megfelelő kétfaktoros azonosítás alkalmazását;  
erősítse a kiemelt és technikai felhasználók jogosultsági adminisztrációját, amely biztosítja a változások és az érvényesség nyomon követését, továbbá biztosítsa a kiemelt és technikai jogosultságok MDM rendszerben történő teljeskörűségét és naprakészségét;
  - 5.7. készítse el a teljes körű üzleti hatáselemzését, hiánytalanul vegye nyilvántartásba a kritikus folyamatokat és az azokat támogató infrastruktúra-elemeket és határozza meg a folyamatok és az azokat támogató

informatikai eszközök, valamint a kapcsolódó adatok elvárt rendelkezésre állási értékeit, továbbá valamennyi kritikus folyamat, eszköz és adat elvárt rendelkezésre állásának biztosítása érdekében maradéktalanul készítse el a szolgáltatás-folytonossági és helyreállítási terveket, és rendszeresen elvégzett, dokumentált tesztekkel győződjön meg a tervek megfelelőségéről és működőképességéről;

- 5.8. folyamatosan biztosítsa az informatikai biztonsági rendszer önvédelmére, kritikus elemei védelmének zártságára vonatkozó ellenőrzések teljeskörűségét az internet irányából elérhető szolgáltatásai esetében, és csoportszinten egységesen, részletesen szabályozza és erősítse a biztonsági vizsgálatok folyamatát és eredményeinek feldolgozását, beleértve a felelőségeket, a kockázatok kezelését és felvállalását, továbbá biztosítsa a feltárt sérülékenységek kockázatokkal arányos időbeli kezelését annak érdekében, hogy ne maradhassanak hosszú ideje kezeletlen kockázatok, sérülékenységek;
  - 5.9. mérje fel a naplógyűjtésbe bevonandó rendszereket és készítse a bevonásukra ütemtervet, továbbá gondoskodjon az információbiztonság szempontjából magas és kritikus adatokat tartalmazó rendszerek, valamint az informatikai rendszer működése szempontjából kritikus folyamatok naplóállományainak központi gyűjtéséről, a naplózás rendszeres és érdemi kiértékeléséről, a nem rendszeres események kezeléséről, automatikus figyelmeztetések generálásáról, és biztosítsa a gyakorlata és a szabályzatai összhangját;
  - 5.10. vizsgálja felül az online, az ügyfelek számára nyújtott szolgáltatásainak biztonsági beállításait, így különösen a pénzforgalmi szolgáltatásokhoz kapcsolódó biztonsági intézkedéseket, ideértve az erős ügyfél-hitelesítésre vonatkozó beállításait, eljárásait, és ennek eredményeképpen csak akkor tekintsen el az erős ügyfél-hitelesítéstől, ha a vonatkozó jogszabályban meghatározott valamely erős ügyfél-hitelesítés alóli kivétel alkalmazásának jogszabályi feltételei fennállnak;
  - 5.11. dokumentáltan vizsgálja felül:
    - a határvédelmi megoldásait, folyamatait és a kockázatokkal arányosan egységesítse azokat,
    - a határvédelmi megoldásainak biztonsági beállításait, majd a kockázatokkal arányosan erősítse és egységesítse azokat, beleértve többek között, de nem kizárólagosan a titkosított kapcsolatok ellenőrzését (SSL Decryption), az informatikai környezetének egyszerűsítését behatolás elleni (IPS) védelemét, valamint a WAF védelmi funkció kiterjesztését az éles internetes webes szolgáltatásokra;
    - a DNS-re vonatkozó biztonsági lehetőségeket és a kockázatokkal arányosan alkalmazza azokat csoportszinten is,
    - a tűzfalszabály felülvizsgálati eljárását, gyakorlatát és a kockázatokkal arányosan gondoskodjon olyan szabályozásról és folyamatokról, amelyek biztosítják a tűzfalszabályok rendszeres érdemi felülvizsgálatát, és az ellenőrzések teljeskörűségét;
    - a határvédelmi funkciók biztosításában közreműködő külső felek esetében egységesen biztosítsa azok tevékenységének minőségére vonatkozó riportolási funkciók használatát;
  - 5.12. dokumentáltan vizsgálja felül és erősítse meg az incidensek kezelésének folyamatát annak érdekében, hogy a bejelentett vagy a monitoring rendszerek által generált hibák megoldása a szolgáltatás folytonossági elvárásoknak megfelelően minden esetben megtörténjen, továbbá az üzemeltetési monitoring riasztások kezelésre alakítson ki olyan folyamatot, amely biztosítja, hogy a kritikus hibajelzések kezelésének életútja a rendszerfelügyeletet végző számára is egyértelműen nyomon követhető legyen.
6. A betétbiztosítás területén legkésőbb 2023. december 31. napjáig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat:
    - 6.1. gondoskodjon arról, hogy a betétek és betétesek adatai tekintetében a Konszolidált Biztosított Betétes (KBB) adatállomány a nyilvántartásában megtalálható adatokat ellenőrizhető módon tartalmazza;
    - 6.2. az Általános Üzletszabályzatában (ÁÜSZ), a szerződésmintáiban, az ügyfelekkel kötött szerződéseiben és szerződéses feltételeiben mindenkor a hatályos jogszabályi előírásokkal összhangban álló betétbiztosításra vonatkozó tájékoztatást adjon az ügyfeleinek, továbbá tegyen dokumentált intézkedéseket annak érdekében, hogy az ügyfelek a szerződéskötést megelőzően az aláírásukkal igazolják a vonatkozó jogszabályi előírás szerint a betétbiztosítással kapcsolatos tájékoztató átvételét.
- II. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében az alábbiakat írja elő a Bank számára:
- 2.1. 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 – az I.2.7. ponthoz, az I.2.17. pont bb) alpontjához, az I.3.1. ponthoz, az I.4.3. pont a) és az I.4.4. pont b) alpontjaihoz, az I.4.26. ponthoz, valamint az I.5.1., az I.5.5. és az I.5.6. pontokhoz kapcsolódó kötelezettségek kivételével – legkésőbb 2024. február 29. napjáig, míg az I.5.1. pontot érintően legkésőbb



2024. május 31. napjáig, az I.5.6., I.4.26. pontok kapcsán és I.2.7. pontban foglalt köztes megoldást illetően legkésőbb 2024. augusztus 30. napjáig, az I.2.17. pont bb), az I.4.3. pont a) és az I.4.4. pont b) alpontjai, valamint az I.5.5. pont tekintetében legkésőbb 2025. február 28. napjáig, az I.2.7. pontban foglalt végleges megoldás és az I.3.1. pont esetében pedig legkésőbb 2026. február 28. napjáig küldje meg az MNB részére;
- 2.2. az I.3.1. pontban előírtakkal kapcsolatos intézkedései keretében a többtornyos modell adatszolgáltatási leképezését leépítő, illetve a teljes körű KDWH-t megvalósító projekt státuszáról a határozat közlését követően fél éves gyakorisággal a 20AA jelentésében, míg az I.5.6. pontban előírtakkal kapcsolatos intézkedései aktuális státuszáról legkésőbb 2024. január 31. napjáig, a fentebbi kivételekkel az I.5.5. pontban előírtakkal kapcsolatos intézkedései aktuális státuszáról pedig fél évente, első alkalommal legkésőbb 2024. január 31. napjáig, a következő alkalommal pedig legkésőbb 2024. július 31. napjáig írásban – igazoló dokumentumokkal alátámasztva – számoljon be az MNB-nek.
- III. Az MNB kötelezi a Bankot, hogy a határozat rendelkező részének I.I.1.1.-I.2.11., I.2.13.-I.4.8. és I.4.10.-I.6.2. pontjaiban foglaltakat megalapozó és a határozat indokolásának ugyanezen pontjaiban foglaltak szerint megállapított jogszabálysértések miatt összesen 87.000.000,- Ft, azaz Nyolcvanhétmillió 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, 2023. augusztus 18.

**A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró Pénzügyi Stabilitási Tanács**

**Dr. Matolcsy György**  
**a Pénzügyi Stabilitási Tanács elnöke**

ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT