



Iktatószám:

Ügyintéző:

Tárgy: felügyeleti intézkedések alkalmazása és bírság kiszabása a Budapest Bank Zrt. -vel szemben

H-JÉ-I-B-22/2019. számú határozat

A Budapest Bank Zrt.-nél (székhelye:1138 Budapest, Váci út 193.) (**Bank**) hivatalból lefolytatott célvizsgálat során a **Magyar Nemzeti Bank** (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 9., telephely: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.) (**MNB**) a következő

határozatot

hozza.

I. **Kötelezi a Bankot**, hogy az L11 jelentés összeállítására vonatkozó jogszabályi előírások folyamatos betartása érdekében az alábbi felügyeleti intézkedéseknek tegyen eleget:

1. Legkésőbb 2019. június 30. napjáig módosítsa L11 jelentés készítési folyamatát annak érdekében, hogy az L11 jelentésben a fedezetek folyósításkori piaci és hitelbiztosítéki értékét jelenítse meg.
2. Teremtse meg az adategyezőséget a különböző banki termékekhez kapcsolódó rendszerei és a vBar rendszere között, ennek érdekében:
 - a) legkésőbb 2019. március 31. napjáig alakítson ki olyan adminisztrációs folyamatot, amellyel biztosítható az ügyletek lezárása a vBar rendszerben;
 - b) legkésőbb 2019. június 30. napjáig végezze el az adattisztítást a portfólióján, a nyilvántartási rendszerében, a Merkint rendszerében ennek érdekében hajtsa végre a szükséges fejlesztéseket és alakítson ki kontrollokat a téves adatszolgáltatás elkerülése érdekében;
 - c) a különböző banki termékekhez kapcsolódó rendszerei (Bankmaster és vBar) közötti adatinkonzisztencia okát vizsgálja ki, és az adatinkonzisztencia megszüntetéséhez a szükséges fejlesztéseket legkésőbb 2019. június 30. napjáig végezze el.
3. Legkésőbb 2019. június 30. napjáig vizsgálja felül az L11 jelentés és a vBar rendszer adattartalmát és a még fennálló ügyletek esetében teremtse meg az adategyezőséget.
4. Legkésőbb 2019. június 30. napjáig vizsgálja felül az adósváltással érintett ügyleteit és gondoskodjon arról, hogy az L11 jelentés összeállítása során ezen ügyletek is jelentésre kerüljenek.
5. Az L11 jelentéssel kapcsolatban feltárt adatszolgáltatási hibák miatti adatjavítást a következők szerint végezze el:
 - a) határozat indokolási részének [A-2] megállapításában jelzett adatszolgáltatási hiba miatt a 2018. negyedik negyedéves L11 jelentését javítsa, és a javított L11 jelentését legkésőbb 2019. február 28. napjáig küldje meg az MNB részére;
 - b) ha az adattisztítás eredményeként a határozat indokolási részének [A-3], [A-5], [A-10] megállapításaiban jelzett adatszolgáltatási hibák 0,5%-t meghaladó arányban érintik a 2018-2019-es évekre vonatkozó jelentésekben az MNB részére lejelentett ügyleteket, akkor a Bank az érintett negyedévekre vonatkozóan javítsa az L11 jelentését, és a javított L11 jelentéseket 2019. augusztus 2. napjáig küldje meg az MNB részére;

- c) a határozat indokolási részének [A-6] megállapításában jelzett adatszolgáltatási hiba miatt a 2018. évre vonatkozó első negyedéves jelentésétől kezdődően javítsa valamennyi L11 jelentését és a javított L11 jelentéseket 2019. augusztus 2. napjáig küldje meg az MNB részére;
- d) a határozat indokolási részének [A-8] megállapításában jelzett adatszolgáltatási hiba miatt végezze el az adatjavítást 2018. június 30-i vonatkozó idejű L11 jelentésére, és a javított L11 jelentést 2019. február 28. napjáig küldje meg az MNB részére;
- e) a határozat indokolási részének az [A-9] megállapításában jelzett adatszolgáltatási hibát legkésőbb a 2019. június 30-i vonatkozó idejű L11 jelentésben javítsa és az L11 jelentést 2019. augusztus 2. napjáig küldje meg az MNB részére.

II. Kötelezi a Bankot, hogy a tőkeszükséglet számítással (COREP) és pénzügyi információkkal összefüggő adatszolgáltatások (FINREP) körében a vonatkozó jogszabályi előírások folyamatos betartása érdekében legkésőbb 2019. március 31. napjáig az alábbi felügyeleti intézkedéseknek tegyen eleget.

1. A FINREP mérlegében biztosítsa a mérlegtételek üzleti célnak megfelelő kategóriába sorolását, különös tekintettel a befektetési jegy állományok megfelelő és konzisztens kezelésére.
2. A FINREP és COREP táblában lévő állományainak különböző időpontokban történő feldolgozási folyamataiból eredő eltérések megszüntetése érdekében alkalmazzon olyan folyamatba épített kontrollokat, amelyek biztosítják a nem teljesítő kitétségek konzisztens jelentését. A mérlegen kívüli tételek konzisztens jelentését folyamatba épített kontrollal biztosítsa FINREP és COREP táblákban.
3. Vizsgálja felül a lakossági kitétségek granularitási módszertanát és hozza összhangba a jogszabály által megfogalmazott elvekkel.
4. A kiegészítő értékelési korrekció elszámolását a jogszabályi előírásoknak megfelelően végezze el, ennek érdekében az elszámolás folyamatába építsen be kontrollokat és alkalmazza azokat.
5. A pénzügyi ágazatbeli részesedések teljeskörű azonosítása és megfelelő jelentése érdekében alakítson ki folyamatba épített kontrollokat és alkalmazza azokat.
6. Alakítsa ki a származtatott ügyletek megkötése során felmerülő partnerekhez kapcsolódó hitelkockázatok számszerűsítésének módszertanát, a partnerekhez kapcsolódó hitelkockázatokat számolja el a valós érték korrekciójaként.
7. Vizsgálja felül az állami viszontgarancia fedezetek tőkeszámításba történő figyelembevételének folyamatát, különös tekintettel a fedezet helyes összegére és devizanemére:
 - a) az állami viszontgarancia értékét a szerződés alapján ténylegesen járó összegben állapítsa meg;
 - b) devizanem eltérés esetén alkalmazza a fedezeti érték csökkentésére vonatkozó jogszabályi előírásokat, ne alkalmazza a szuverén kitétségekre vonatkozó kedvezményes súlyozási lehetőségeket.
8. Biztosítsa folyamatba épített kontrollokkal, hogy a halasztott adók kockázati súlyozása és jelentése azok típusának megfelelően, a jogszabályi előírásoknak megfelelően történjen.
9. Alakítson ki folyamatba épített kontrollokat és vizsgálja meg a különböző rendszerei közötti adat áttöltésekből adódó hibák (késedelmes napok számának megjelenítése, nemteljesítő kitétségek besorolása) okait, végezze el a megfelelő informatikai fejlesztést a hibák kiküszöbölése érdekében. Végezze el Stage 2 kategóriába sorolt értékvesztett tételek nem teljesítésének vizsgálatát, a nem teljesítési kritériumok (az értékvesztés a kitétségcsoporton belül egyedileg hozzárendelhető a fennálló ügyfél információk alapján), fennállása esetén a számviteli besorolástól függetlenül nem teljesítő kategóriába sorolja be azokat. Az elszámolt értékvesztések tekintetében definiálja egyértelműen az általános és egyedi hitelkockázati kiigazítások fogalmát és dokumentálja azokat. Biztosítsa a számviteli és szabályozói minősítésre vonatkozó besorolási szempontok összhangját.
10. Készítse el a kiemelkedően kockázatos tételek azonosítására vonatkozó szabályzatát, fordítson figyelmet a spekulatív ingatlanfinanszírozás jogszabálynak megfelelő definiálására.

III. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében kötelezi a Bankot, hogy a határozat rendelkező részének I. és II. pontjában foglalt felügyeleti intézkedések végrehajtásának ellenőrzéséről készített – az Igazgatóság által megtárgyalt és a Felügyelő Bizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentést:

- a) határozat rendelkező részének I.2. a) és II. pontjaira vonatkozóan 2019. április 30. napjáig,
- b) a határozat rendelkező részének I.1. pontja és I. 2. b) -c) pontjaira, és az I.3.- I.4. pontjaira vonatkozóan 2019. július 31. napjáig,
- c) a határozat rendelkező részének I.5. a) és I.5. d) pontjaira vonatkozóan 2019. március 31. napjáig,
- d) a határozat rendelkező részének I.5. b)-c), és I.5. e) pontjaira vonatkozóan 2019. szeptember 30. napjáig küldje meg az MNB részére.

IV. Az MNB kötelezi a Bankot a határozat rendelkező része I.-II. pontjaiban foglalt felügyeleti intézkedések alapjául szolgáló jogszabálysértések miatt 11.000.000 Ft, azaz Tizenegymillió forint összegű felügyeleti bírság megfizetésére.

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

Az eljárás során eljárási költség nem merült fel.

A kiszabott felügyeleti bírságot a kiszabásáról hozott határozat jogerőre emelkedésétől számított 30 (harminc) napon belül kell az MNB-nek a 19017004-01678000-30900002 számú számlájára – „felügyeleti bírság” megjelöléssel, valamint a határozat számának feltüntetésével – befizetni. A felügyeleti bírság befizetésére meghatározott határidő elmulasztása esetén, a be nem fizetett bírságösszeg után késedelmi pótlék felszámítására kerül sor, melynek mértéke minden naptári nap után a felszámítás időpontjában érvényes jegybanki alapkamat kétszeresének 365-öd (háromszázhatvanötöd) része. A késedelmesen megfizetett késedelmi pótlék után nem számítható fel késedelmi pótlék. A késedelmi pótléket az MNB hivatkozott számú számlájára kell befizetni, a határozat számának feltüntetésével „késedelmi pótlék” megjelöléssel. A kiszabott és meg nem fizetett bírságot, valamint a meg nem fizetett vagy késedelmesen megfizetett bírság miatt felszámított késedelmi pótléket az állami adóhatóság adók módjára hajtja be.

A határozat ellen fellebbezésnek nincs helye, ugyanakkor az ügyfél, illetve a kifejezetten rá vonatkozó rendelkezés tekintetében az eljárás egyéb résztvevője a határozat ellen annak közlésétől számított 30 (harminc) napon belül jogszabálysértésre hivatkozással közigazgatási pert indíthat. A perben a jogi képviselő kötelező. A keresetlevelet a Fővárosi Törvényszékhez címezve, az MNB-nél kell űrlapbenyújtás támogatási szolgáltatás igénybevételével benyújtani. (Az űrlapbenyújtás támogatási szolgáltatás elérhetősége: <https://www.mnb.hu/felugyelet/engedelyezes-es-intezmenyfelugyeles/hatarozatok-es-vegzesek-keresese>).

A keresetlevél benyújtásának a határozat hatályosulására nincs halasztó hatálya, az ügyfél azonban azonnali jogvédelmet kérhet. A bíróság a pert főszabály szerint tárgyaláson kívül bírálja el. Tárgyalás tartását az ügyfél a keresetlevélben kérheti. A tárgyalás tartása iránti kérelem elmulasztása miatt igazolásnak nincs helye.

Budapest, 2019. február 05.

ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT