

H-JÉ-I-B-267/2021. számú határozat

A **Takarékbank Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (székhelye: 1117 Budapest, Magyar Tudósok körútja 9. G. épület) (**Takarékbank Zrt.**) lefolytatott, az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhelye: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.) (**MTB Zrt.**) és az összevont alapú felügyelet alá tartozó egyes leányvállalatai, azaz a Takarékbank Zrt., valamint a TakaréK Központi Követeléskezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhelye: 1152 Budapest, Szentmihályi út 171.) (**TKK Zrt.**) (a vizsgált leányvállalatok együtt: **Leányvállalatok**, az MTB Zrt. és a Leányvállalatok együtt: **Takarék Bankcsoport**) tekintetében összevont alapú felügyeleti ellenőrzést is magában foglaló ellenőrzési eljárás (**Célvizsgálat**), valamint e Célvizsgálat keretében az Integrált Hitelintézetek Központi Szervezete (székhelye: 1125 Budapest, Fogaskerekű utca 4-6.) (**IHKSZ**) számára az irányadó törvényben előírt kötelezettségek teljesítésének ellenőrzése során a Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 9., telephelye: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.) (**MNB**) a következő

h a t á r o z a t o t

hozza.

I. Az MNB kötelezi a Takarékbank Zrt.-t, hogy a pénzügyi szolgáltatási tevékenysége végzése során a vonatkozó jogszabályi és belső szabályozási előírásoknak való maradéktalan megfelelés érdekében az egyes pontokhoz rendelt határidőre tegyen eleget az alábbi felügyeleti intézkedéseknek, valamint a jövőben tevékenységét a hatályos jogszabályi előírásoknak megfelelően végezze.

1. Hitelkockázat

1.1. A követelésminősítés, értékvesztés modell területén 2021. december 31. napjáig

- a) a céltartalék, illetve értékvesztés meghatározása során az IFRS9 vonatkozó rendelkezései alapján a határozat indokolásában foglaltak szerint járjon el, és biztosítsa, hogy az értékvesztéstőmeg az egyes makrogazdasági scenáriók mentén meghatározott értékvesztés tömegek scenárió súlyokkal számolt súlyozott átlagaként álljon elő,
- b) a határozat indokolásában foglaltak alapján a Hpt. vonatkozó rendelkezései szerint gondoskodjon a különböző hitelezési kockázatokat hordozó portfóliók és kitétségek nyomon követéséről és ellenőrzéséről, ideértve az olyan kitétségek azonosítását és kezelését, amelyre értékvesztés elszámolása vagy céltartalék képzése válik szükségessé, és ezen céltartalék képzéseket és értékvesztés elszámolásokat megfelelően hajtsa végre, amelynek keretében a fennálló adatminőségi hibákat javítsa ki, és gondoskodjon arról, hogy az értékvesztés szint meghatározása során a megfelelő adatminőséggel dolgozzon,
- c) a határozat indokolásában foglaltaknak megfelelően az IFRS9 vonatkozó rendelkezései alapján PD (és elsődlegesen lifetime PD) alapon is mutassa ki a kezdeti megjelenítés óta tapasztalt hitelkockázat növekedést, ennek alapján az ügyleteket sorolja a megfelelő stage kategóriákba,
- d) az IFRS9 jelen határozat indokolásában rögzített rendelkezésének betartása érdekében éles alkalmazás előtt végezze el a makromodell megfelelő tesztelését, amelynek eredménye függvényében szükség esetén dolgozza át a makromodell, valamint azt részletesen dokumentálja.

1.2. Az átstrukturálás, szabályozása, és nyilvántartása jogszabályi megfelelőségének érdekében **2021. október 31. napjáig** vezessen be az átstrukturált ügyletek azonosítására, nyilvántartására vonatkozó eljárásrendet, valamint végezzen fejlesztést arra vonatkozóan, hogy a kényszerű átstrukturálás, illetve a teljesítő ügyletek átstrukturálása megfelelő stage indikátorként szerepeljen, továbbá a nemteljesítő kitétségek és az átstrukturált kitétségek helyes megjelölése érdekében végezzen adattisztítást.

2. Tőkeszámítás

2.1. A sztenderd módszer szerinti kitettségi osztályba sorolás jogszabályi megfelelése érdekében **2021. október 31. napjáig** a tőkekövetelmény számítása során a spekulatív ingatlanfinanszírozás kockázati súlyozása területén a vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelően valósítsa meg a kiemelkedően magas kockázatú kitettségeinek szegmentálását, amelynek érdekében erősítse a folyamatba épített kontroll funkcióit.

2.2. A hitelegyenértékesítési szorzó alkalmazása területén 2021. október 31. napjáig a jelen határozat indokolásának i-a) és i-b) pontjaiban foglalt hibákat javítsa ki akként, hogy a tőkeszámítás során a mérlegen kívüli kitettséértékek meghatározásához a vonatkozó jogszabályi előírások szerint végezze el a mérlegen kívüli kitettséértékek hitelegyenértékesítési szorzójának meghatározását.

3. OBA betétbiztosítás

3.1. A KBB adatállomány megfelelése területén mindenkor a hatályos Konszolidált betéttartó rekordszerkezete leírásának és útmutatójának megfelelően készítse el KBB adatállományát, valamint a határozat indokolásának a)-i) pontjaiban rögzített hibákat javítsa ki, és **2021. október 31. napjáig** készítse új KBB adatállományt, amelynek során gondoskodjon:

- a) a KBB Leírás 3.2 pontjában rögzített formai előírások betartásáról,
- b) az ügyfelek azonosító adatainak egyediségéről,
- c) az ügyfelek típusbesorolásának megfelelőségéről,
- d) a hiányzó, vagy nem megfelelő ügyféladatokat pótolja, illetőleg javítsa ki,
- e) a vonatkozó jogszabályi előírásban foglaltak teljesítése érdekében vizsgálja felül és módosítsa Start-számla nyilvántartását, és a KBB adatállományt a felülvizsgálat figyelembevételével javítsa ki,
- f) a kamatadó mértékét az irányadó jogszabályi rendelkezésnek megfelelően alkalmazza és tüntesse fel KBB adatállományában,
- g) a határozat indokolásában említett betétfájlok esetében az okirat számát tüntesse fel,
- h) a vonatkozó jogszabályi rendelkezésnek való megfelelés érdekében vizsgálja meg a konszolidált összeg számítására használt algoritmusát, és KBB állományát a szükséges javítások elvégzését követően készítse el.

3.2. A betétnyilvántartás KBB adatállománnyal való összhangjának megteremtése érdekében 2021. október 31. napjáig

- a) gondoskodjon arról, hogy a betétek, illetve betétesek adatai tekintetében a KBB adatállomány a nyilvántartásokban megtalálható adatokat tartalmazza, és ezen hibák kijavítását követően készítse el új KBB adatállományát,
- b) biztosítsa, hogy a KBB adatállományban a jogerős hagyatéki végzésben, bírósági ítéletben meghatározott kedvezményezett, vagy örökös szerepeljen, és ezen típusú hibák kijavítását követően készítse el új KBB adatállományát,
- c) vizsgálja felül nyilvántartási rendszerét és biztosítsa azt, hogy az állami garanciás betétek, betétrészek, illetve OBA biztosítás alá tartozó betétek megfelelően kerüljenek nyilvántartásra.

3.3. A betétbiztosítás belső eljárásrendje, és az ügyféltájékoztatás területén 2021. október 31. napjáig a vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek való megfelelés érdekében vizsgálja felül a betétbiztosítással kapcsolatos belső eljárásrendjét, és a határozat indokolásában foglalt hibákat javítsa ki.

3.4. A hirdetések megfelelése érdekében 2021. október 31. napjáig a vonatkozó jogszabályi rendelkezésnek való megfelelés érdekében az egyes hirdetményeiben az OBA által előírtaknak megfelelően tüntesse fel az OBA fogyasztóvédelmi emblémáját.

4. Informatika

4.1. A határvédelem, külső támadások elleni védelem területén 2021. december 31. napjáig a határozat indokolásában foglalt megállapításban rögzített hibák kiküszöbölése érdekében alábbi intézkedéseket hajtsa végre:

- biztosítsa a hálózati és hálózatbiztonsági eszközök konfigurációjának rendszeres felülvizsgálatát és a kockázatokkal arányosan erősítse a biztonsági beállításokat,
- vizsgálja felül a tűzfalszabály kezelési eljárásait, gyakorlatát és a kockázatokkal arányosan gondoskodjon olyan szabályozásról és folyamatokról, melyek biztosítják a tűzfalszabályok rendszeres érdemi felülvizsgálatát, és az ellenőrzések teljeskörűségét,
- a biztonsági kockázatokkal arányosan gondoskodjon az informatikai infrastruktúrájának DDoS támadások elleni védelméről, továbbá biztosítsa informatikai környezetének egyenszilárdságú behatolás elleni (IPS) védelemét,
- vizsgálja felül a WAF megoldásának biztonsági beállításait és a kockázatokkal arányosan terjessze ki ezen védelmi funkcióját más éles internetes webes szolgáltatásaira is.

5. Adatszolgáltatás

5.1. A HITREG adatszolgáltatás területén a határozat indokolásában foglalt hibákat javítsa ki, és azok kiküszöbölését **a határozat kézhezvételét követő hónapban esedékes HITREG adatszolgáltatásban** mutassa be, valamint a jövőben mindenkor feleljen meg a jegybanki információs rendszerhez a hitelügyletek egyes adataira vonatkozóan teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségről szóló MNB rendeletben foglaltaknak.

6. Vállalati irányítás

6.1. A compliance officer bejelentésének megfelelése érdekében mindenkor, teljeskörűen tegyen eleget az irányadó jogszabályi előírásoknak.

6.2. A kiszervezett tevékenységek Üzletszabályzatokban történő megjelenítése, és nyilvántartása területén 2021. október 31. napjáig vizsgálja felül a kiszervezett tevékenységekre vonatkozó hatályos szerződések és az Üzletszabályzatban feltüntetett szerződések konzisztenciáját.

II. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírja a Takarékbank Zrt. számára, hogy a határozat rendelkező részének I. pontjában foglalt kötelezettségekkel kapcsolatos intézkedések – kivéve az I. főpont 5.1. pontját - teljes körű végrehajtásának ellenőrzéséről készített – az Igazgatóság által megtárgyalt és a Felügyelőbizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentését, valamint az intézkedések végrehajtását alátámasztó dokumentumokat

- a) a 2021. október 31. napjáig teljesítendő intézkedések esetén 2021. december 31. napjáig,
- b) a 2021. december 31. napjáig teljesítendő intézkedések esetén 2022. február 28. napjáig küldje meg az MNB részére.

III. Az MNB kötelezi a Takarékbank Zrt.-t a határozat rendelkező részének I. pontjában elrendelt felügyeleti intézkedések alapjául szolgáló jogszabálysértések miatt összesen 14.000.000,- Ft, azaz Tizennégymillió forint összegű bírság megfizetésére.

Az MNB felhívja a Takarékbank Zrt. figyelmét, hogy amennyiben a 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.

A kiszabott bírságot a kiszabásáról hozott határozat jogerőre emelkedésétől számított harminc napon belül kell az MNB 19017004-01678000-30900002 számú számlájára – „felügyeleti bírság” megjelöléssel, valamint a határozat számának feltüntetésével – befizetni. A bírság önkéntes befizetésének elmaradása esetén a közigazgatási végrehajtás szabályai kerülnek alkalmazásra. A bírság befizetésére meghatározott határidő elmulasztása esetén, a be nem fizetett bírságösszeg után késedelmi pótlék felszámítására kerül sor, amelynek mértéke minden naptári nap után a felszámítás időpontjában érvényes jegybanki alapkamat kétszeresének 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 jogerősen 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 közigazgatási eljárás keretében fellebbezésnek nincs helye, ugyanakkor az ügyfél, illetve a kifejezetten rá vonatkozó rendelkezés tekintetében az eljárás egyéb résztvevője a közléstől számított harminc napon belül jogszabálysértésre hivatkozással a határozat ellen keresetlevéllel közigazgatási pert indíthat a Fővárosi Törvényszék előtt. A perben a jogi képviselő kötelező. A keresetlevelet a Fővárosi Törvényszéknek címezve az MNB űrlapbenyújtás támogatási szolgáltatása igénybevételével kell benyújtani. (Az űrlapbenyújtás támogatási szolgáltatás elérhetősége: <https://www.mnb.hu/felugyelet/engedelyezes-es-intezmenyfelugyeles/hatarozatok-es-vezesek-keresese>).

A kereset 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 2021. június 28.