

A Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-I-B-238/2019. számú határozata a GRÁNIT Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál lefolytatott ellenőrzési eljárás lezárásáról

A **GRÁNIT Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (székhelye: 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 8.) **(Bank)** lefolytatott ellenőrzési eljárás **(Utóvizsgálat)** során a Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 9., telephely: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.) **(MNB)** a következő

h a t á r o z a t o t

hozza.

I. Kötelezi a Bankot, hogy mindenkor teljes körűen teljesítse a felügyeleti hatóság határozatában foglaltakat. Ennek keretében ismételten kötelezi a Bankot az alábbiak legkésőbb 2019. december 31. napjáig történő végrehajtására:

I.1 A kockázatvállalásra vonatkozó döntések előkészítése során minden esetben tárja fel és dokumentált módon mutassa be a CRR¹ szerinti ügyfélcsoportképzés követelményeinek való megfelelés vizsgálatának eredményét és a döntéshozatal során a felügyeleti hatóság által elvárt szempontrendszert alapul véve állítsa össze az előterjesztések elkészítéséhez használt dokumentum sablonokat. Mindezekkel összefüggésben vizsgálja felül teljes portfólióját, és ahol szükséges, végezze el az ügyfélcsoportba sorolást.

I.2. Az adatszolgáltatás jogszabályi megfelelése érdekében mindenkor pontosan, a kitöltési útmutatónak megfelelően töltsse ki az adatszolgáltatási táblákat, ennek érdekében erősítse a folyamatba épített kontrollokat, továbbá

- a) gondoskodjon arról, hogy a 8PBF (Fedezetek) tábla tekintetében teljes körűen feleljen meg a hatályos adatszolgáltatási rendeletben leírt kitöltési útmutatónak,
- b) mindenkor biztosítsa a felügyeleti adatszolgáltatáshoz szükséges, a hitelek leválogatása során kapott adatok konzisztenciáját.

II. Kötelezi a Bankot, hogy a jogszabályi előírásoknak megfelelően állítsa elő a Konszolidált Biztosított Betétesi **(KBB)** adatállományt, amelynek során legkésőbb 2019. december 31. napjáig teljesítse az alábbiakat:

II.1. A KBB adatállomány előállításánál mindenkor teljes körűen hajtsa végre a felügyeleti határozatban foglaltakat.

II.2. A KBB adatállomány összeállítása során

- a) az ügyfelek típusát az OBA által kiadott "Konszolidált Adat rekordszerkezeti leírás" előírásai szerint rögzítse, továbbá
- b) a KBB állományi adatok között csak az OBA által biztosított betéteket tüntessen fel.

II.3. Fordítson kiemelt figyelmet a határozat indokolásában részletezett KBB állományok jelentésére.

II.4. Vizsgálja felül a közjegyzői, végrehajtói, ügyvédi letéti, őrzési tevékenységhez kapcsolódóan nyitott számlákat és az e számlákon jóváírt összegeket a vonatkozó előírások szerint a kártalanítási összeghatár számítása szempontjából külön betétként kezelje.

II.5. A betétesek részére járó konszolidált összeg kiszámítása során

- a) a megfelelő sorrendben vegye figyelembe a tőke és a kamat összegét, ennek megfelelően tüntesse fel a kamatadót a KBB adatállományban,

¹ AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS 2013. június 26-i 575/2013/EU RENDELETE a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a [648/2012/EU rendelet](#) módosításáról

b) vizsgálja felül a konsolidált összeg számítására használt algoritmusát és végezze el a szükséges javításokat.

III. Kötelezi a Bankot, hogy az informatikai biztonság teljes körű biztosítása érdekében legkésőbb 2019. december 31. napjáig vizsgálja felül a folyamatok kiesésének üzleti hatását és az elfogadható maximális kiesési időket meghatározó módszertanát, illetve dokumentálja a katasztrófa-helyreállítási tesztek oly módon, hogy azokkal ellenőrizhető legyen a helyreállítási képesség elvárásoknak való megfelelése. Teszteléssel igazolja továbbá, hogy képes az összes alkalmazását egy katasztrófahelyzet bekövetkezését követően az elvárt határidőn belül helyre állítani.

VI. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében kötelezi a Bankot, hogy a jelen határozat rendelkező részének I.-III. pontjaiban foglalt felügyeleti intézkedések teljes körű végrehajtásának ellenőrzéséről készített - az Igazgatóság által megtárgyalt és a Felügyelő Bizottság által jóváhagyott - belső ellenőri jelentést legkésőbb 2020. február 29. napjáig küldje meg

- a) a jelen határozat rendelkező részének I.1 és I.2., valamint a III. pontjaiban foglalt felügyeleti intézkedések vonatkozásában az MNB,
- b) a jelen határozat rendelkező részének II. pontjában foglalt felügyeleti intézkedések vonatkozásában pedig az OBA részére.

V. Az MNB a Bankot a jelen határozat rendelkező részének I.-III. pontjaiban elrendelt felügyeleti intézkedések alapjául szolgáló jogszabálysértések miatt 1.300.000,- Ft, azaz Egymillió-háromszázezer forint felügyeleti bírság megfizetésére kötelezi.

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.

Budapest, 2019. november 14.

A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró
Dr. Kandrács Csaba
a pénzügyi szervezetek felügyeletéért és
fogyasztóvédelemért felelős alelnök

ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT