

**A Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-I-B-288/2021. számú határozata a GRÁNIT Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság számára ellenőrzési eljárás lezárásáról**

A **GRÁNIT Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (székhely: 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 8.) (**Bank**) folytatott ellenőrzési eljárás 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**

hozza.

- I. Az MNB kötelezi a Bankot, hogy a prudenciális előírásoknak való maradéktalan megfelelés érdekében legkésőbb az adott pontokhoz rendelt teljesítési határidőig és azt követően folyamatosan tegyen eleget az alábbi felügyeleti intézkedéseknek.
  1. **A vállalatirányítás** területén a Bank legkésőbb 2021. december 31. napjáig teljesítse az alábbiakat:
    - 1.1 A Felügyelő Bizottság a jövőben teljes körben lássa el a belső ellenőr munkaviszonyával kapcsolatos feladatait és alakítson ki olyan kontrollpontokat, amelyek biztosítják a testületi ülések megfelelő dokumentáltságát.
    - 1.2 Biztosítsa a belső ellenőrzési terület számára a feladatellátáshoz szükséges mértékű erőforrásokat.
    - 1.3 Dolgozza ki a belső és külső ellenőrzések folyamatát és mindenkor feleljen meg a Belső ellenőrzési szabályzatában foglaltaknak.
    - 1.4 A jövőben mindenkor biztosítsa a compliance és kontrolling funkciók feladat-és felelősségi köreinek elhatárolását.
    - 1.5 Alakítsa ki és megfelelően szabályozza a visszaélések megelőzésének és kezelésének folyamatát.
    - 1.6. A kiszervezés kapcsán biztosítsa a Kiszervezési Politika teljes körűségét, továbbá a kiszervezésre vonatkozó bejelentési kötelezettségének mindenkor a jogszabályban meghatározottak szerint tegyen eleget.
    - 1.7. Mindenkor feleljen meg a belső hitelre vonatkozó jogszabályi előírásoknak.
    - 1.8. A belső ellenőrzés által elvégzett vizsgálatok kapcsán mindenkor átlátható módon biztosítsa az ellenőrzések teljeskörűségét és megfelelő színvonalát, valamint az ellenőrzések megállapításai kapcsán elvégzett feladatok nyomon követhetőségét.
    - 1.9. Végezze el a szabályzatok aktualizálását a belső szabályzatban foglaltak szerint, továbbá hozza összhangba a gyakorlatát a Szabályalkotási szabályzatában foglaltakkal.
  2. **A hitelkockázatok kezelése** körében a Bank legkésőbb 2021. december 31. napjáig gondoskodjon az alábbiakról:
    - 2.1. A limitkezelés során
      - 2.1.1. egészítse ki ügyfél és partnerminősítési szabályzatát arra figyelemmel, hogy az ügyfélhitelek mértéke szervesen kapcsolódjon az ügyfélminősítéshez és valós hitelezési korlátot jelentsen a gyakorlatban,
      - 2.1.2. a limitkezelés IT támogatottsága során biztosítsa a rendszer zártságát és a limitkezelési folyamatok nyomon követhetőségét,
      - 2.1.3. az ágazati limitek meghatározása kapcsán rögzítse belső szabályozásában az ágazati limitek meghatározásának módszerét,
      - 2.1.4. a nagykockázat-vállalás kezeléséről szóló szabályzatában eljárásrendszerűen rögzítse a teendőket a nagykockázati limit túllépése esetén, illetve az intézkedési terv elvárt tartalmát,
      - 2.1.5. mindenkor teljeskörűen gondoskodjon a nagykockázat-vállalásra vonatkozó azonosítási és kezelési előírásokról, a vonatkozó adatszolgáltatási táblák kitöltésének megfelelőségéről, amelynek kapcsán vizsgálja felül az érintett táblák teljes adatszolgáltatását és azt a 2019. év végétől visszamenőlegesen módosítsa, továbbá jogszabályi elvárásokhoz igazítva módosítsa vonatkozó belső szabályozását és erősítse meg folyamatba épített kontrolljait.
    - 2.2. Az ügyfélcsoportképzésre vonatkozó előírások betartása érdekében legkésőbb 2021. december 31. napjáig – kivéve a 2.2.2. pontban írtakat, amelyek teljesítési határideje 2022. június 30. napja – a Bank
      - 2.2.1. vizsgálja felül az ügyfélcsoport képzésre vonatkozó szabályzatát és egészítse ki a határozat indokolásában részletesen kifejtett szempontrendszer alapján,

2.2.2. a belső ellenőrzés a vizsgálat ideje alatt felülvizsgált ügyfélcsoport képzési szabályzat 2021. április 1. napjával történő hatályba lépését követő egy éves időszakra vonatkozóan végezzen vizsgálatot annak ellenőrzésére, hogy a Bank az ügyfélcsoport megállapítás szempontjából releváns előterjesztések esetében kötelező jelleggel alkalmazza az indokolásban részletezett checklist-et, és a belső ellenőrzési terület az erről készült jelentését a 2.2. pontban írt határidőre küldje meg az MNB részére,

2.2.3. előterjesztési sablon előírásainak megfelelően mutassa be az ügyfélcsoport megállapítása szempontjából releváns előterjesztésekben az ügyfélcsoportok teljes körű feltárására vonatkozó információkat abban az esetben is, ha az ügyfélcsoportra vonatkozó vizsgálat során nem kerül látókörbe banki kockázatvállalással érintett egyéb csoporttag, vagy előterjesztés mellékleteként kötelezően csatolja a checklist-et,

2.2.4. alakítsa ki és ellenőrzésre alkalmas módon folyamatosan biztosítsa az ügyfélcsoportok megfelelő tartalmú nyilvántartási rendszerét,

2.2.5. ügyfélcsoportba tartozó kitétségek előterjesztésekben való bemutatása, csoportba történő rendelése, a felügyeleti jelentésszolgálat, valamint nyilvántartás teljeskörűsége érdekében vizsgálja felül belső eljárás rendjét, az ügyfélcsoportképzés kapcsán mindenkor teljesítse a felügyeleti határozatban foglaltakat, ennek érdekében erősítse tovább csoportképzési gyakorlatát, valamint kontroll folyamatait.

2.3. A vállalati hitelezés során a Bank legkésőbb 2021. december 31. napjáig

2.3.1. vizsgálja felül az alkalmazott előterjesztési formulát és az ellenőrzés során feltárt hiányosságok figyelembevételével módosítsa annak tartalmát,

2.3.2. a döntési hatáskörökre vonatkozó belső szabályzatai esetében minden esetben biztosítsa az egységes tartalommal bíró előírásokat, azok felülvizsgálatakor gondoskodjon a megfelelő compliance kontrollokról,

2.3.3. a jövőben fordítson kiemelt figyelmet a hitelszerződések döntési szintnek megfelelő tartalmi ellenőrzésére és ennek dokumentálására, e tekintetben erősítse meg folyamatba épített kontrolljait.

2.4. A projektfinanszírozás kapcsán a Bank legkésőbb 2021. december 31. napjáig

2.4.1. vizsgálja felül és módosítsa projekthitelezési szabályozását a határozat indokolásában rögzített elvárások figyelembevételével,

2.4.2. módosítsa a projektfinanszírozás folyamatát annak érdekében, hogy a 7F adatszolgáltatási tábla minden esetben a hatályos jogszabályi előírások szerint – a projekthiteleket teljes körben és megfelelő módon jelentve – kerüljön kitöltésre, a folyamatra alakítson ki eljárásrendet és erősítse meg a folyamatba épített kontrollokat.

2.5 A Központi Hitelinformációs Rendszerben (KHR) történő adatátadásra vonatkozó jogszabályi előírások teljeskörű betartása érdekében a Bank legkésőbb 2021. december 31. napjáig, azt követően folyamatosan

2.5.1. biztosítsa a jogszabályi előírásoknak és a felügyeleti elvárásoknak megfelelően kiegészített szabályzatának, valamint módosított folyamatainak a gyakorlatba történő alkalmazását,

2.5.2. módosított KHR folyamatait rendszeresen ellenőrizze és tegye meg a szükséges intézkedéseket a jogszabályi előírásoknak való folyamatos megfelelés érdekében,

2.5.3. haladéktalanul intézkedjen a javított adattovábbításról és folyamataiban alakítson ki megfelelő kontrollpontokat a jogszabályi előírások szerinti adattovábbítás érdekében.

2.6. A lakossági hitelezés során a Bank legkésőbb 2021. december 31. napjáig

2.6.1 mindenkor tartsa be a hitelügyletek egyes adatai kapcsán teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségre vonatkozó rendeleti előírásokat és a JTM releváns adatokat megfelelő adatminőségben, teljeskörűen tüntesse fel adatszolgáltatásában. Minden lakossági hiteltípus tekintetében vizsgálja felül a JTM releváns adatok (igazolt havi nettó jövedelem, figyelembe vett törlesztőrészletek, JTM százalék) Eurobank rendszerbe történő rögzítésének folyamatát, erősítse meg a JTM releváns adatok megállapításának és dokumentálásának ellenőrzését a hiteladminisztrációnak történő adatátadás előtt és e folyamatot rögzítse belső szabályozásában,

2.6.2 mindenkor a JTM rendelettel összhangban kialakított szabályzatot alkalmazzon.

2.7. Az ügyfélminősítés során a Bank legkésőbb 2021. december 31. napjáig, azt követően folyamatosan tegyen eleget a következőknek:

2.7.1. Az ügyfél- és partnerminősítés során az MNB rendelet elvárásainak teljes mértékben megfelelő szabályzatot alkalmazzon ügyfelei és partnerei minősítése során.

2.7.2. Gondoskodjon arról, hogy az ügyfélminősítések a jogszabályi előírásnak megfelelően legalább évente felülvizsgálatra kerüljenek.

2.8. A fedezetek kezelése és nyilvántartása során a Bank legkésőbb 2021. december 31. napjáig, azt követően folyamatosan

2.8.1. biztosítsa a fedezetértékelésre vonatkozó szabályozás teljes körűségét,

2.8.2. módosítsa Fedezetértékelési Szabályzatát oly módon, hogy a szabályzatban definiált forgalmi érték és a forgalmi érték definíciójának megfeleltetett fedezetnyilvántartási gyakorlati alkalmazás megfeleljen egymásnak, valamint a vonatkozó jogszabályi előírásoknak,

2.8.3. tegyen intézkedéseket annak érdekében, hogy az ingatlanok forgalmi és hitelbiztosítéki értékének megállapítási folyamata megfeleljen a vonatkozó jogszabályi előírásoknak, a belső szabályozásban rögzítetteknek, valamint a felügyeleti elvárásoknak,

2.8.4. alkalmazzon ingatlanszakmai kompetenciával rendelkező munkatársat az ingatlanértékelési folyamatok teljeskörű támogatására a belső szabályozásban megfogalmazott elvárásokhoz igazodva,

2.8.5. úgy alakítsa ki az értékbecslés ellenőrzési és jóváhagyási folyamatát, hogy alkalmas legyen az ingatlanokkal összefüggő kockázatok kezelésére, mérésére,

2.8.6. a jogszabálynak, illetve a belső szabályozásnak való megfelelés érdekében tegyen intézkedéseket a fedezet típusok megfelelő rögzítésére és a több helyrajzi számon álló ingatlanok egységes nyilvántartásbeli rögzítésére.

2.9. A monitoring tevékenység során a Bank legkésőbb 2021. december 31. napjáig, azt követően folyamatosan

2.9.1. tegye meg a szükséges intézkedéseket arra vonatkozóan, hogy a monitoring szabályozás jóváhagyási szintje mindenkor feleljen meg a jogszabályi elvárásoknak,

2.9.2. alakítson ki olyan egységes, átlátható monitoring folyamatot és szabályozást, melyben meghatározza a felelősöket, a határidőket, a monitoringba bevont cégekre vonatkozó döntési eljárásokat, azok ellenőrzési szempontrendszerét, illetve a rendkívüli jelzésekre vonatkozó szabályokat és eljárást,

2.9.3. a projektfinanszírozás során maradéktalanul feleljen meg a jogszabályoknak és a vonatkozó MNB ajánlás rendelkezéseinek,

2.9.4. a monitoring jelentések a jogszabályi előírásoknak megfelelően mindenkor teljeskörűen, minden szükséges információt értékelve készüljenek,

2.9.5. az értékesítendő portfólió vonatkozásában is biztosítsa a monitoring folyamat egységességét.

2.10. A fedezetek monitoringja körében a Bank legkésőbb 2021. december 31. napjáig, azt követően folyamatosan

2.10.1. biztosítsa az összhangot a pénzügyi biztosítékok felülvizsgálatának gyakorlata és a belső szabályozásában foglalt elvárások között, erősítse meg a biztosítéki szerződések ellenőrzésének folyamatát, építsen be erősebb kontrollokat, gondoskodjon a fedezet monitoring elvégzésének dokumentáltságáról,

2.10.2. úgy alakítsa ki fedezetnyilvántartási rendszerét, hogy a fedezetkezelési folyamatba épített határidők meghatározásával transzparens és átlátható módon támogassa a teljes fedezetkezelési folyamatot,

2.10.3. a nem lakóingatlanok éves felülvizsgálatára vonatkozóan úgy alakítsa ki folyamatát, és egészítse ki a szabályzatát, hogy a helyszíni szemle nélküli értékelés készítésére vonatkozó elvárásai, valamint a nem együttműködő ügyfelekre vonatkozó értékelési eljárások meghatározásra kerüljenek,

2.10.4. úgy alakítsa ki a lakóingatlanok statisztikai módszerrel történő átértékelésére vonatkozó szabályozását és gyakorlatát, hogy azok egymással összhangban legyenek és megfeleljenek a jogszabály és a vonatkozó MNB ajánlás elvárásainak.

2.11. A problémás ügykezelés körében a Bank legkésőbb 2021. december 31. napjáig

2.11.1. módosítsa vonatkozó szabályozásait oly módon, hogy a problémás ügykezelésbe vonás jóváhagyását követő feladatok részletesen kerüljenek meghatározásra felelősök és határidők megadásával,

2.11.2. vállalati workout szabályzatában rögzítse az ügyfelei ellen indult jogi eljárások közzétételét követő feladatokat, felelősöket, határidőket, és erősítse meg a folyamatba épített kontrollokat, amivel biztosítja a hitelezői igénybejelentések jogvesztő határidőn belüli teljesítését,

2.11.3. a szerződések felmondása során biztosítsa a konzisztenciát a folyamatok szabályozása és a gyakorlat között, a felmondás folyamatában építsen ki kontrollpontokat, amely a banki alapszabályrendszerben történő adatok módosításának naprakészességét biztosítja,

2.11.4. alkalmazzon behajtási tapasztalattal rendelkező munkatársakat, akik megfelelő szakértelemmel el tudják látni a problémás ügyekkel kapcsolatos preworkout és workout feladatokat.

**3. A követelések minősítése és az értékvesztések elszámolása során** legkésőbb 2021. december 31. napjáig a jelentésben és a határozat indokolásában részletezett elvek és szempontrendszer szerint az MNB által elvárt módon végezze el az alkalmazott PD módszertan újrafelértékelését, valamint a PD-k újbóli kiszámítását; a várható hitelezési veszteségi értékelésekor az IFRS9 szemlélettel összhangban járjon el és alkalmazzon szcenáriókat, illetve az alkalmazott szcenáriók során a szcenárióra nézve reprezentatív kockázati paramétereket; továbbá az IFRS9 szemléletével összhangban dolgozza át a makro modelljeit.

**4. A tőke megfelelés** során a vonatkozó előírások betartása érdekében a Bank legkésőbb 2021. december 31. napjáig teljesítse az alábbiakat:

4.1. Az alkalmazott hitelkockázatmérés- és eljárások során szabályzatában teljeskörűen és pontosan rögzítse a szakmai megítélést igénylő témákat és megfelelő részletességgel definiálja azokat.

4.2. A hitelkeretek hitelkonverziós tényező (CCF) meghatározását az eredeti futamidő figyelembevételével végezze el, éven túli keretek esetében 50%, éven belüli lejárat esetében pedig 20% szorzót alkalmazzon, melynek betartását belső kontrollokkal biztosítsa.

4.3. A kedvezményes KKV szorzó alkalmazásához csoport szinten vizsgálja a tartozások összegét, számlavezető rendszerében biztosítsa a jelentéskészítés előtt az ügyfélcsoportok berögzítését, továbbá az egyedi szintű árbevétel, mérlegfőösszeg és létszámadatok mellett a vállalatok konszolidált adatainak figyelembevételével végezze a KKV besorolást.

4.4. A tőkekövetelmény számítása során mindig a vonatkozó CRR<sup>1</sup> előírásoknak megfelelően végezze a kitétségek osztályozását és erősítse a folyamatba épített kontrollfunkciókat.

4.5. Az állami tulajdonú társaságok kitétségi osztályba soroláskor körültekintően mérlegelje az állami kockázati súly alkalmazhatóságát, ennek érdekében építsen ki megfelelő kontrollokat.

4.6. Az NKP kötvények esetében folyamatosan tartsa nyilván a rendelkezésre álló külső hitelminősítéseket és ez alapján rendelje hozzá a kitétségekhez az alkalmazandó kockázati súlyt.

4.7. Az ügyfelek szegmentációját az ügyfélről rendelkezésre álló információk alapján végezze el, a minősített központi szerződő féllel szembeni kitétségeket intézményi kitétséggé kezelje.

4.8. A kitétségeket a nem hiteljellegű kitétségek esetében is minden esetben bruttó módon jelenítse meg az adatszolgáltatásban.

4.9 Az irányadó mutató meghatározásakor vegye figyelembe az egyéb működési bevételeket is.

5. **A felügyeleti adatszolgáltatás** teljesítése körében a Bank legkésőbb 2021. december 31. napjáig azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat:

5.1. Adatszolgáltatási eljárásrendjének teljes körűségét és a vizsgálat által feltárt szabályozási hiányosságok pótlását.

5.2. A HITREG adatszolgáltatása során az adatszolgáltatásra vonatkozó jogszabályi előírásokkal összhangban mindenkor biztosítsa az egyes adatmezők konzisztenciáját.

5.3. Fordítson kiemelt figyelmet az adatszolgáltatás és az azt alátámasztó analitika eltéréseinek kiküszöbölésére.

6. **A betétbiztosítás** területén a Bank legkésőbb 2021. december 31. napjáig, azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat:

6.1. Az Országos betétbiztosítási Alap (OBA) megfelelő információellátása érdekében, Konszolidált Biztosított Betétállományát (KBB adatállomány) a „Országos Betétbiztosítási Alap Konszolidált betétdat rekordszerkezetének leírása és kitöltési útmutatója” elnevezésű dokumentumban (KBB Leírás) meghatározott adatszerkezetben és adattartalommal készítse el.

6.2. Gondoskodjon arról, hogy a KBB adatállományban a számlaszám mezőben a KBB Leírásnak megfelelő adat kerüljön feltüntetésre.

6.3. A KBB ügyfélfájlban a betétesek ügyféltípusát a KBB Leírásnak megfelelően tüntesse fel

6.4. A KBB adatállományban a KBB Leírás szerint csak olyan ügyfelek betéteit tüntesse fel, amelyekre a vonatkozó előírások alapján az OBA biztosítása kiterjed.

6.5. Vizsgálja meg a KBB ügyfélfájlban az "OBA kártalanítási kötelesség" mező értékének számítására használt algoritmusát és végezze el a szükséges javításokat.

6.6. Tekintse át a konszolidált összeg számítására használt algoritmusát és a vizsgálati megállapítások alapján javítsa azokat.

6.7. Fordítson kiemelt figyelmet arra, hogy a Díjmegállapítás űrlap adatai az auditált éves beszámoló adatai alapján kerüljenek kitöltésre, tárja fel az eltéréseket és javítsa a hibákat.

7. **Az informatika és információbiztonság** területén a Bank legkésőbb 2021. december 31. napjáig, azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat:

7.1. Vizsgálja felül az adatosztályozási dokumentumait és egészítse ki azokat úgy, hogy megfelelően dokumentálva legyen, hogy az adott alkalmazásban vagy rendszerben milyen adatelemek vannak, illetve mely adatelem alapján/okán történt a besorolás. Vizsgálja felül a ITI-005/2011. számú, Felhasználói jogosultság-kezelési szabályzat

---

<sup>1</sup> AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS 2013. június 26-i 575/2013/EU RENDELETE a hitelintézetekre vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról

című Vezérigazgatói utasításnak a fájlrendszerhez (mappák és alkönyvtárak) kapcsolódó, az adatgazda kinevezésre és feladatokra vonatkozó előírásait és azok ellenőrizhető dokumentált végrehajtását. Valamint dolgozza ki a védelmi intézkedésekre vonatkozó részletes utasításokat (beleértve a titkosításra vonatkozó előírásokat), továbbá gondoskodjon a kockázatokkal arányos védelmi intézkedések megvalósításáról.

7.2. Belső szabályzatában mindenkor teljeskörűen rögzítse az egyes munkakörök betöltéséhez szükséges informatikai ismereteket.

7.3. Határozza meg, hogy mely kockázatokat nem kezelhet elfogadással, továbbá gondoskodjon arról, hogy a kockázatelemzés valamennyi rendszerre és rendszerelemre kiterjedjen. Tegyen intézkedéseket annak érdekében, hogy az egyes kontroll intézkedések kapcsán feltárt hiányosságok teljeskörűen leképezésre kerüljenek a kockázatelemzésben, így a kockázatok kezelésével kapcsolatos vezetői döntések tükrözzék a maradvány kockázatokat.

7.4. Folyamatosan gondoskodjon a kiszervezésekről szóló Hirdetmény aktualizálásáról, a kiszervezési szerződésekben bekövetkezett változásoknak (szerződéskötés, megszűnés, kiegészítés új szolgáltatásokkal) megfelelően.

7.5. Egészítse ki a szoftver nyilvántartását a jogtisztaságot igazoló és biztosító licence érvényességi információval (lejárató idő) valamint végezze el az incidensek okán lecserélt eszközök selejtezését és az újonnan beszerzett és beüzemelt eszközök nyilvántartásba vételét.

7.6. Mindenkor biztosítsa, hogy az eszközök karbantartása, a védelmi intézkedések megválasztása és implementációja során figyelemmel legyen az iparági legjobb gyakorlatokra.

7.7. Gondoskodjon az elavult szoftverek frissítéséről, a már nem támogatott szoftverek kivezetéséről, támogatással rendelkező változatra cseréléséről.

7.8. Mindenkor biztosítsa a rendszerek szabályozott, ellenőrizhető és rendszeresen ellenőrzött felhasználói adminisztrációját és folyamatosan gondoskodjon a teljes körű és naprakész jogosultságnylvántartás folyamatos rendelkezésre állásáról, a bizalmas adatokat tartalmazó mappák jogosultságainak rendszeres, dokumentált felülvizsgálatáról. Vizsgálja felül jogosultságkezelési gyakorlatát, és gondoskodjon a szabályozásában elvártak betartásáról, valamint erősítse a jogosultságok kezelésének, nyilvántartásának, beállításának és ellenőrzésének folyamatait.

7.9. Gondoskodjon arról, hogy a helyreállítási követelményeknek megfelelő mentési rendszert építsen ki, és a helyreállítást rendszeresen, dokumentáltan tesztelje, az üzleti területek pedig értékeljék, és sikeres teljesítés esetén fogadják el a tesztek eredményét.

7.10. Határozza meg az egyes rendszerekre vonatkozó helyreállítási időket az üzleti elvárásokkal összhangban, illetve dokumentálja a katasztrófa-helyreállítási teszteket oly módon, hogy azokkal ellenőrizhető legyen a helyreállítási képesség elvárásoknak való megfelelése. A Bank intézkedjen a megfelelő redundancia kialakításáról.

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

a) a 2021. december 31. napjáig teljesítendő intézkedések esetén 2022. február 28. napjáig,

b) a 2022. június 30. napjáig teljesítendő intézkedések esetén 2022. augusztus 31. napjáig küldje meg az MNB részére.

III. Az MNB kötelezi a Bankot a határozat rendelkező része **I. pontjában foglalt intézkedések alapjául szolgáló prudenciális jogszabálysértések miatt 43.000.000,- Ft, azaz Negyvenhárommillió forint összegű bírság megfizetésére.**

IV. **Az MNB figyelmezteti a Bankot, hogy a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás megelőzésére és megakadályozására vonatkozó tevékenysége során** mindenkor maradéktalanul feleljen meg a hatályos jogszabályi követelményeknek.

V. Az MNB a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzésére és megakadályozására vonatkozó tevékenysége során kötelezi a Bankot, hogy – a jogszabályi előírásoknak való maradéktalan megfelelés érdekében – tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb 2021. december 31. napjáig

V.1. vizsgálja felül bejelentési gyakorlatát, valamint alakítson ki olyan belső szabályrendszert, amely mindenkor biztosítja a bejelentések és ismételt bejelentések teljes körű és haladéktalan megtételét, és továbbítását a pénzügyi információs egységhez, valamint ezzel összefüggésben biztosítson a meglévő humán állománya keretéből további

humán erőforrást a jelenlegi pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás megelőzési feladatkörű állományon felül a bejelentések haladéktalan továbbítására, valamint biztosítsa a bejelentésre kötelezett alkalmazottai pénzmosás megelőzési szakmai képzését a pénzmosási gyanúra okot adó adat, tény, körülmény felismerésének javítása érdekében;

V.2. alakítson ki olyan eljárást és gyakorlatot, amely mindenkor biztosítja a pénzügyi információs egység részére

küldött bejelentések megtétele során a bejelentések mindenkor hatályos jogszabályi követelményeknek való teljes körű tartalmi megfelelését, ezen belül különösen a bejelentés alapjául szolgáló adat, tény, körülmény valóságnak megfelelő részletes ismertetését, valamint – amennyiben azok rendelkezésre állnak – a bejelentés alapjául szolgáló adatot, tény, körülményt alátámasztó dokumentumok csatolását;

V.3. alakítson ki olyan szabályrendszert és biztosítson meglévő humán állománya keretéből további humán erőforrást a jelenlegi pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás megelőzési feladatkörű állományon felül, amely garantálja, hogy a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzésére és megakadályozására vonatkozó tevékenysége során kinevezett, a belső szabályzatban meghatározott vezetője a pénzmosás megelőzési tevékenységhez kapcsolódó feladatain túlmenően kizárólag jogszabály-megfelelőségi, illetve biztonsági feladatokat lát el;

V.4. alakítson ki olyan belső szabályrendszert és eljárást, amely biztosítja a belső ellenőrzési terület rendszeres, a

belső kockázatértékelésen alapuló – mind a témaválasztás, mind a mintavétel tekintetében – kockázatalapú vizsgálatait, valamint biztosítson meglévő humán állománya keretéből további humán erőforrást a jelenlegi belső ellenőrzési állományon felül a Bank belső védelmi vonalainak megfelelő működése érdekében;

V.5. alakítson ki olyan belső szabályrendszert, amely biztosítja a mindenkor hatályos pénzmosás és terrorizmus

finanszírozása elleni jogszabályi rendelkezések által előírt, illetve saját belső kockázatértékelése alapján megerősített eljárásba sorolt, pénzmosási szempontból magas kockázatot jelentő ügyfelei valamennyi tízmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleteinek szűrését, elemzését és értékelését, valamint a kiszűrt ügyfél, illetve ügylet elemző és értékelő folyamatának a végrehajtott intézkedés eredménye és az az alapján hozott döntés utólagos rekonstruálhatóságát;

V.6. alakítson ki olyan eljárást és gyakorlatot, amely biztosítja a pénzügyi információs egység felé tett bejelentések során a felfedés tilalmának érvényesülését, illetve úgy biztosítson humán erőforrást a kijelölt személy és annak helyettese feladatainak ellátására, hogy ezen feladatokat kizárólag a Bank vezetője, alkalmazottja, vagy segítő családtagja lássa el.

VI. Az MNB a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzésére és megakadályozására vonatkozó tevékenysége során kötelezi a Bankot, hogy – a jogszabályi előírásoknak való megfelelés érdekében – tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb **2022. július 1. napjáig** alakítson ki olyan automatikus szűrőrendszert, amely teljeskörűen megfelel a mindenkor hatályos pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni jogszabályi rendelkezések által előírt feltételeknek, és amely biztosítja a belső kockázatértékeléshez kapcsolódó kockázatcsökkentő intézkedések végrehajtását, valamint a Bank alakítson ki olyan eljárást, amely biztosítja, hogy a szűrőrendszer által kiszűrt ügyfél, illetve az ügylet elemzésének és értékelésének folyamata, valamint a végrehajtott intézkedés eredménye és az az alapján hozott döntés utólag rekonstruálható legyen, illetve biztosítson humán erőforrást az elemző, értékelő munka elvégzésére.

#### VII. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás

##### keretében

1. kötelezi a Bankot, hogy 2022. február 28. napjáig küldje meg az MNB részére a jelen határozat rendelkező részének V. pontjában foglaltak teljesítésének teljes körű ellenőrzését és a nevezett pontban írt intézkedések megfelelő végrehajtását igazoló – az igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelőbizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentéseket és az azok alapjául szolgáló dokumentumokat;
2. kötelezi a Bankot, hogy 2022. augusztus 31. napjáig küldje meg az MNB részére a jelen határozat rendelkező részének VI. pontjában foglaltak teljesítésének teljes körű ellenőrzését és a nevezett pontban írt intézkedés megfelelő végrehajtását igazoló – az igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelőbizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentéseket és az azok alapjául szolgáló dokumentumokat.

VIII. Az MNB a Bankot pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzésére és megakadályozására

vonatkozó tevékenysége során elkövetett – a határozat indokolásában részletezett jogsértések okán – mindösszesen **15.500.000,-Ft, azaz tizenötmillió-ötszázezer forint** összegű felügyeleti bírság megfizetésére kötelezi.

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 további bírság kiszabására van lehetősége.

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-vegzesek-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.

Az MNB eljárása során eljárási költség nem merült fel.

Budapest, 2021. augusztus 03.