

A Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-I-B-132/2018. számú határozata a GRÁNIT Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság számára átfogó vizsgálat felügyeleti intézkedéssel történő lezárása és bírság kiszabása tárgyában

A **GRÁNIT Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (székhelye: 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 8.) **(Bank)** lefolytatott átfogó vizsgálat 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 a vállalatirányítás területén 2018. szeptember 30. napjáig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat.
 1. Módosítsa Javadalmazási politikáját úgy, hogy az megfeleljen a vonatkozó jogszabályi előírásoknak.
 2. Szüntesse meg a belső ellenőr tevékenységében feltárt, a határozat indokolásában leírt hiányosságot.
 3. Dolgozzon ki olyan eljárást, ami biztosítja az összeférhetetlenséggel kapcsolatos jogszabályi előírások maradéktalan betartását.
- II. Kötelezi a Bankot, hogy a hitelkockázat kezelése területén 2018. szeptember 30. napjáig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat.
 1. A kockázatvállalások megfelelő szabályozottsága érdekében, a határozat indokolásában foglaltak figyelembe vételével
 - a) a hatályos jogszabályi előírásokkal összhangban aktualizálja szabályzatait, továbbá úgy módosítsa a szabályzat felülvizsgálati rendszerét, hogy az biztosítsa a jelentős jogszabályi változások szabályzatokban történő időbeni implementációját,
 - b) módosítsa Ügyletminősítési szabályzatát az abban szereplő ellentmondások megszüntetése érdekében,
 - c) vizsgálja felül és egészítse ki Befektetési szabályzatának tartalmát a feltárt hiányosságok megszüntetése érdekében,
 - d) rögzítse részletesen belső szabályozásában a befektetések monitoring tevékenységével kapcsolatos általános eljárásokat, határidőket, valamint feladatokat és gyakorlatát a szabályzatoknak megfelelően alakítsa.
 2. A pénzügyi szolgáltatásokból eredő követelések eladásának döntés-előkészítése során minden megtérülési lehetőséget vizsgáljon meg, az előterjesztésekben mutassa be a várható megtérüléseket, azok költség vonzatát és megtérülési idejét. Végezze el a követelésvásárlók compliance típusú vizsgálatát és ennek eredményét az előterjesztésben dokumentálja. A megfelelő tartalmú nyilatkozatásokkal biztosítsa az engedéllyel nem rendelkező követelésvásárlók üzletszerű követelésvásárlásának elkerülését.
 3. Módosítsa ügyfélcsoport nyilvántartását a határozat indokolásában megjelölt hiányosság kijavítása érdekében, valamint vezessen be olyan további kontrollpontokat, mellyel biztosítani képes a kapcsolódó jogszabályi előírások folyamatos betartását.
 4. A megfelelő ügyfél- és partnerminősítés érdekében
 - a) minden ügyfélszegmensének minősítésére alakítson ki módszertant,
 - b) ügyfélszegmensenként alakítsa ki a prudens éves ügyfélminősítési gyakorlatot.
 5. A monitoring tevékenység keretében módosítsa eljárásait, monitoring tevékenységébe építsen be további kontrollpontokat, a vizsgálat által feltárt hiányosságokat szüntesse meg. Ennek érdekében:
 - a) minden esetben ellenőrizze a fedezetek, a hozzájuk kapcsolódó bejegyzések meglétét, valamint
 - b) az ügyviteli rendszerben való rögzítésük helyességét,
 - c) gondoskodjon a kockázatvállalási szerződésben foglalt előírások megvalósulásáról és azokat a szerződés teljes tartama alatt kísérvje figyelemmel,
 - d) biztosítsa, hogy az ügyfél és ügylet akták a határozat indokolása szerinti – hiányzó – dokumentumokat minden esetben tartalmazzák.
- III. Kötelezi a Bankot, hogy a számvitel területén 2018. szeptember 30. napjáig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat.
 1. A forgatási célú értékpapírokat a belső szabályzatában foglaltaknak megfelelően mutassa ki.

2. Egészítse ki Számlarendjét a határozat indokolásában megjelölt számlaösszefüggések tekintetében.
 3. A fedezetnyilvántartását hozza összhangba a hatályos jogszabályi előírásokkal, továbbá biztosítsa a főkönyvi és az analitikus nyilvántartások egyezőségét.
 4. Biztosítsa, hogy a fedezetek értékelése és nyilvántartásba vétele a hatályos jogszabály maradéktalan betartásával történjen.
- IV. Kötelezi a Bankot, hogy az adatszolgáltatás jogszabályi megfelelése érdekében mindenkor az adott adatszolgáltatási tábla kitöltési útmutatójának megfelelően, pontosan töltsse ki az adatszolgáltatási táblákat, ennek érdekében 2018. szeptember 30. napjáig erősítse a folyamatba épített kontrollokat, továbbá teljesítse az alábbiakat.
1. A szavatoló tőke adatszolgáltatási táblájának kitöltése során vegye figyelembe a határozat indokolásában megjelölt hiányosságokat.
 2. Biztosítsa az adatszolgáltatási táblák közötti összhangot, valamint az adatszolgáltatás, főkönyv és analitika közti egyezőséget, az SF18 és 8PBF táblák kitöltésénél vegye figyelembe a határozat indokolásában írtakat.
 3. Az ügyfelek szektorának meghatározása, továbbá az L11 adatszolgáltatási tábla helyes kitöltése érdekében
 - a) módosítsa az informatikai rendszerét, hogy az képes legyen az ügyfelek szektorának jogszabályoknak megfelelő meghatározására, az ügyfélrögzítés során vegye figyelembe a kivétellistát,
 - b) erősítse meg a hitelek leválogatásával kapcsolatos folyamatait és kontrolljait, ellenőrizze az adatszolgáltatás során megadott adatok helyességét.
- V. Kötelezi a Bankot, hogy a Konszolidált Biztosított Betétesi adatállományt mindenkor az előírásoknak megfelelően állítsa elő.
- VI. Kötelezi a Bankot, hogy a tőkeszámításra vonatkozó szabályzatai mindenkor álljanak összhangban egymással.
- VII. Kötelezi a Bankot, hogy a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzésére és megakadályozására irányuló tevékenysége során 2018. szeptember 30. napjáig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat.
1. a kijelölt személy bejelentése iránti kötelezettségének a jogszabály és a belső szabályzata által előírt határidőben tegyen eleget,
 2. az ügyfildossziék felülvizsgálata alapján intézkedjen a megfelelő tartalmú tényleges tulajdonosi nyilatkozatok beszerzéséről ahol ez nem áll rendelkezésre és mindenkor megfelelően teljesítse erre irányuló kötelezettségét. Továbbá mindenkor feleljen meg a jogszabály azon rendelkezésének, mely szerint a nem megfelelően azonosított ügyfelek esetén a megbízás végrehajtását meg kell tagadnia.
- VIII. Az MNB előírja a Bank számára, hogy rendkívüli adatszolgáltatás keretében a határozat rendelkező része I.-VII. pontjában foglalt felügyeleti intézkedések végrehajtásáról készített, az Igazgatóság által megtárgyalt és a Felügyelő Bizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentést az intézkedések végrehajtását alátámasztó dokumentációval együtt 2018. november 30. napjáig küldje meg az MNB részére.
- IX. Az MNB kötelezi a Bankot a határozat rendelkező része
- a) I-VI. pontjában foglalt jogszabálysértések miatt 17.500.000,- Ft, azaz Tizenhétmillió-ötszázezer forint összegű bírság,
 - b) VII. pontjában foglalt jogszabálysértések miatt 1.500.000,- Ft, azaz Egymillió-ötszázezer forint összegű bírság,
- azaz összességében 19.000.000,- Ft, azaz Tizenkilencmillió forint összegű 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.

Budapest, 2018. május 23.

A Pénzügyi Stabilitási Tanács, mint a hatáskör gyakorlója

Dr. Windisch László

alelnök helyett

Dr. Kandrács Csaba

ügyvezető igazgató

a Pénzügyi Stabilitási Tanács tagja

ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT