

KÖZZÉTÉTEL

a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény –
továbbiakban: Hpt. - 122. § (4) bekezdés b) pontja¹ tárgyában

A **MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.** (cégjegyzékvezető és cégjegyzékszám: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága 01-10-046111, székhely: 1062 Budapest, Andrásy út 98. sz.) – továbbiakban: Bank – ezúton teszi közzé a Magyar Nemzeti Bank által meghozott H-JÉ-I-B-85/2023. számú határozat rendelkező részét.

„A **MagNet Magyar Közösségi Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (székhely: 1062 Budapest, Andrásy út 98.) (**Bank**) lefolytatott, a Bank és az összevont alapú felügyelet alá tartozó leányvállalata, a **MagNet Faktor Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (székhely: 1062 Budapest, Andrásy út 98.) (**Faktor**) (Bank és Faktor együtt **Magnet Csoport**) tekintetében összevont alapú felügyeleti ellenőrzést is magában foglaló ellenőrzési eljárás során a Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1013 Budapest, Krisztina körút 55., telephely: 1122 Budapest, Krisztina körút 6.) (**MNB**) a következő

h a t á r o z a t o t

hozza:

- I. **Az MNB kötelezi a Bankot, hogy a pénzügyi szolgáltatási tevékenysége végzésének maradéktalan jogszabályi megfelelése érdekében az alábbi felügyeleti intézkedéseknek tegyen eleget.**
 - 1.1. *A vállalatirányítás területén legkésőbb 2023. július 31. napjáig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa a következőket: a jelen határozat indokolásának ezen pontjában foglaltak figyelembevételével változtassa és erősítse meg az irányítási jogkörrel rendelkező vezető testületének ügyvezetési feladatellátását és módszereit, irányítási-, vállalatirányítási- és kockázatkezelési rendszerére, valamint a belső tőkemegfelelés értékelési folyamatára vonatkozó belső szabályzatait, eljárásait, stratégiáit és alkalmazott módszereit.*

¹ Hpt. 122. § (4) „A pénzügyi intézmény a honlapján közzéteszi
b) a Felügyelet által a vonatkozó jogszabályok megsértése miatt vele szemben hozott határozat rendelkező részét”

- 1.2. *A csoportos és egyedi értékvesztés elszámolás területén legkésőbb 2023. július 31. napjáig és azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat:*
- 1.2.1. *a) a határozat indokolásának ezen alpontjában ismertetett szempontok figyelembevételével vizsgálja felül a veszteségráta alapú IFRS 9 modelljét;*
b) az évente megújuló hitelkeretek esetében mérje ki, vagy adatok hiányában szakértői alapon határozza meg a várható hátralévő futamidőt és annak figyelembevételével becsülje meg az értékvesztést;
c) a határozat indokolásának ezen alpontjában foglalt szempontok figyelembevételével vizsgálja felül a makro modelljét;
- 1.2.2. *a) az Ügyletminősítési szabályzatában a jogszabályi előírásokkal összhangban teljeskörűen szabályozza le a nem teljesítő kitétség fogalmát;*
b) konzekvensen kövesse az Ügyfélminősítési szabályzatának előírásait, a defaultos ügyfelek minősítési kategóriáját mindenkor annak megfelelően állapítsa meg és tartsa nyilván, és ennek érdekében egyrészt vizsgálja felül a hatályban lévő szabályzati elvárásait, másrészt hajtsa végre az informatikai rendszerében szükséges fejlesztést, továbbá erősítse meg a folyamatba épített kontrollokat is;
c) vizsgálja felül és egészítse ki az IFRS Számviteli politikáját az egyedi értékvesztés kalkuláció munkafolyamatának részletes leírásával, a scenárió súlyok szakértői meghatározásának alapelveivel és a pénzáramok becslésének módszertanával;
- 1.2.3. *a default-esemény azonosítását a jogszabályi előírásnak megfelelően a napi szintű késedelem figyelésével végezze, amennyiben a késedelmes napokat nem tudja napi szinten kiszámítani, akkor is azonosítson minden default-eseményt legalább a minősítési időszakban, és a default-feltétel teljesülésének időpontjaként a késedelmi kritérium tényleges teljesülésének időpontját azonosítsa és rögzítse;*
- 1.2.4. *a határozat indokolásának ezen pontjában foglaltak alapján*
a) az adós fizetőképességének helytálló megállapítása érdekében vizsgálja felül a vállalati ügyfélminősítő excel alkalmazásának gyakorlatát és alakítsa ki olyan kontrollált folyamatot, amely biztosítja a minősítő tábla teljeskörű töltését, a rögzített adatok minőségét és a szükséges elemzések rendelkezésre állását;
b) a szükséges minősítéseket minden esetben végezze el, így az ügyfélcsoportba tartozó adóstárs, helyettes adós, feltételes adós esetében is, a teljes körű adósminősítéshez szükséges adatokat monitoring tevékenysége keretében szerezze be, ennek biztosítása érdekében erősítse meg belső kontrolljait és dolgozza ki a szükséges szabályzati előírásokat;
- 1.2.5. *a) alakítsa ki az egyedi értékvesztés kalkuláció megfelelő folyamatba épített- és vezetői ellenőrzésének gyakorlatát, ennek biztosítása érdekében módosítsa a vonatkozó belső szabályozását is;*
b) az egyedi értékvesztés összegének megállapítása során minden esetben biztosítsa az IFRS 9 által elvárt várható hitelezési veszteség megfelelő számszerűsítését, ami az az elfogulatlan és valószínűség alapján súlyozott összeg, amely különböző lehetséges kimenetek értékelése révén kerül meghatározásra;
c) egészítse ki IFRS számviteli politikáját az egyedi értékvesztés kalkuláció során a követelések eladás forgatókönyv esetében a cash-flow becslésének alapelveivel;

1.2.6. a határozat indokolásának ezen pontjában foglaltak alapján

a) sorolja be az ügyleteket nem teljesítő, stage3 kategóriába és a szükséges értékvesztést egyedi értékelés során képezze meg, az ügyleteknél a nem teljesítő, stage3 besorolást addig tartsa fenn, amíg a határozat indokolásának ezen alpontjában foglalt hiányosságok pótlásával képes lesz az ügyfél fizetőképességét dokumentált módon bizonyítani;

b) vizsgálja felül az ügyletek egyedi értékelése során az ingatlanfedezetek fedezeti értékének meghatározásánál használt módszertanát és a korrekciós tételek alkalmazását, valamint egészítse ki a Fedezetértékelési szabályzatát és a gyakorlatban alakítson ki kontrollpontokat a szabályozói előírások betartása érdekében, továbbá a határozat indokolásának ezen alpontjában szereplő ügyletek esetében az egyedi értékelések során az új módszertan szerint határozza meg az ingatlanfedezetek fedezeti értékét;

1.2.7. alakítson ki és alkalmazzon olyan egyedi értékvesztés módszertant, amely alkalmas a kockázatokkal arányos értékvesztés szint megbízható becslésére;

1.2.8. az egyedi értékvesztés összegének megállapítása során minden esetben biztosítsa az IFRS 9 által előírt várható hitelezési veszteség megfelelő számszerűsítését, amely az elfogulatlan és valószínűség alapján súlyozott összeg, amely különböző lehetséges kimenetek értékelése révén kerül meghatározásra, az alkalmazott szakértői értékvesztés kulcsok részletes indokolását minden esetben jelenítse meg az értékelő lapokon, és ezekkel összefüggésben gondoskodjon a vezetői kontrollok beépítéséről.

1.3. A felügyeleti adatszolgáltatás területén legkésőbb 2023. július 31. napjáig – az 1.3.3. pont tekintetében legkésőbb 2023. október 31. napjáig – és azt követően folyamatosan biztosítsa a HITREG és az OFFB adatszolgáltatásai esetében a jogszabályi és felügyeleti határozati előírásoknak megfelelő, pontos és megbízható rendszeres adatszolgáltatási kötelezettség teljesítést, ennek keretében

1.3.1. a határozat indokolásának ezen pontjában részletezetteknek megfelelően javítsa ki a HITREG adatszolgáltatásában feltárt adatszolgáltatási hibákat;

1.3.2. vizsgálja felül a mérlegen kívüli kötelezettségeinek jelentési rendszerét a megfelelő HITREG és OFFB adatszolgáltatás érdekében, és 2021. december 31. napjától kezdve javítsa ki a hibás jelentéseit, továbbá erősítse kontroll folyamatait főkönyvi rekonziliációs-, valamint táblák közötti konzisztencia vizsgálatok beépítésével;

1.3.3. legalább a komplex, manuális korrekciókat is tartalmazó jelentés táblák, illetve a manualitást igénylő, több adatforrásból építkező jelentés táblák összeállítására vonatkozóan készítsen el és alkalmazzon folyamati szabályozást, valamint vizsgálja felül és aktualizálja Adatszolgáltatási szabályzatának 2. számú mellékletét.

II. Az MNB kötelezi a Bankot, hogy mindenkor teljeskörűen teljesítse a felügyeleti hatóság határozataiban foglaltakat.

III. A felügyeleti határozatokban foglaltak maradéktalan végrehajtása érdekében az MNB ismételten kötelezi a Bankot, hogy a pénzügyi szolgáltatási tevékenysége végzésének

maradéktalan jogszabályi megfelelése érdekében az alábbi felügyeleti intézkedéseknek tegyen eleget:

3.1. a vállalatirányítás területén legkésőbb 2023. július 31. napjáig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat:

3.1.1. biztosítsa a szükséges személyi és tárgyi feltételeket a belső szabályozó eszközei rendszeres felülvizsgálatának érdekében, és minden szabályozó eszköz esetében végezze el évente a felülvizsgálatot;

3.1.2. a részesedések minősítése tekintetében hozza összhangba belső szabályozását és gyakorlatát, ennek keretében az IFRS Számviteli politikáját egészítse ki a részesedések értékelésével és az értékvesztésre utaló jelek meghatározásával, továbbá a gyakorlatban végezze el, és visszakövethető módon dokumentálja a szabályozás által előírt rendszeres és rendkívüli felülvizsgálatokat;

3.2. a hitelkockázat területén – a 3.2.2. és 3.2.3. pontok lentebb megjelölt előírásainak kivételével, amelyeknek a határozat közlését követően folyamatosan köteles megfelelni – legkésőbb 2023. július 31. napjáig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat:

3.2.1. a határozat indokolásának ezen pontjában foglalt hiányosságokat teljeskörűen szüntesse meg, amelynek keretében egyrészt alakítson ki egy kockázati étvágyát és kockázatvállalási hajlandóságát tükröző ágazati limitrendszert, másrészt az ágazati koncentráció meghatározott mértékeihez az ICAAP szabályzatát kiegészítve rendeljen konkrét intézkedéseket a vizsgálati megállapításban foglaltaknak megfelelően;

*3.2.2. egészítse ki a Vállalati hitelezési folyamatról szóló utasításának az előterjesztés elvárt tartalmi elemeit meghatározó mellékletét (**Melléklet**), a vállalkozásokkal szembeni kockázatvállalásra irányuló előterjesztésekkel kapcsolatos kockázat kezelői véleményekkel kapcsolatos elvárásokról szóló utasítását (**Kockázatkezelői utasítás**) és a Projektfinanszírozási szabályzatát a határozat indokolásának ezen pontjának A) alpontjában foglaltak figyelembevételével;*

a határozat indokolása ezen pontjának B) és D) alpontjában foglaltak alapján alakítson ki a Projektfinanszírozási szabályzat szempontjait figyelembe vevő, a speciális ügyletek előterjesztésére alkalmas sablont (a projektspecifikus kockázatkezelői sablon kidolgozását is beleértve), azt tegye belső szabályozása részévé és gyakorlatában alkalmazza;

*a jövőbeni hitelezési gyakorlatában – a határozat közlésétől kezdve folyamatosan – a Hitelezési Bizottság (**HB**) működési rendjéről szóló szabályzatának jegyzőkönyv mintáját alkalmazza a HB döntéseinek rögzítéséhez a határozat indokolása ezen pontjának C) alpontjában foglaltaknak megfelelően;*

a határozat indokolása ezen pontjának D) alpontjában foglaltakra tekintettel a Mellékletben és a Kockázatkezelői utasításban határozza meg egyértelműen és tételesen a speciális ügyletek előterjesztése során bemutatandó és értékelendő szempontokat, beleértve az alap- és stresszelt cash-flow tervek bemutatásával, elemzésével és értékelésével kapcsolatos elvárásokat is;

a jövőbeni hitelezési gyakorlatában – a határozat közlésétől kezdve folyamatosan – az SL típusú ügyletek finanszírozása során minden esetben projekt szemléletben készítse el előterjesztéseit, kellő mélységben bemutatva és értékelve az adott ügylet projektspecifikus elemeit, kockázatait és megtérülését a vizsgálati megállapítás E) pontjában foglaltakra figyelemmel;

3.2.3.a határozat indokolása ezen pontjának A) alpontjában bemutatott folyamatát belső szabályozásában a teljes folyamatot lefedő módon rögzítse;

vizsgálja felül és készítse el előterjesztési sablont olyan formában, hogy abból a kiválasztható SL kategóriák 7F adatszolgáltatásnak megfelelő beazonosítása alátámasztható legyen;

építse be a Monitoring szabályzatába az SL ügyletek helyes besorolására irányuló negyedéves felülvizsgálati kötelezettséget és a felülvizsgálat elvégzését alátámasztó dokumentációs követelményeket, és azokat a monitoring gyakorlatában is alkalmazza;

a jövőben – a határozat közlésétől kezdve folyamatosan – gondoskodjon a 7F adatszolgáltatásainak részletes és maradéktalan analitikai alátámasztottságáról, továbbá

1) a jövőben – a határozat közlésétől kezdve folyamatosan – gondoskodjon a jelentések alapjául szolgáló SL altípusokra vonatkozó pontos információk előterjesztéseknél való rendelkezésre állásáról, valamint a belső rendszereiben és az adatszolgáltatásában az SL ügyletekre vonatkozó adatok konzisztenciájáról;

2) a határozat indokolása ezen pontjának E) alpontjában foglalt, K1620001067096987 azonosító számú egyedi ügylet átsorolását alátámasztó dokumentummal (rendszerképernyő képpel) igazolja, amennyiben az ügylet időközben nem szűnt meg;

3) vizsgálja felül a 7F adatszolgáltatás keretében jelentésre kötelezett portfólióját a megfelelő alszegmens besorolások szempontjából (hitelcélnek megfelelően), és a feltárt hibákat javítsa mind belső nyilvántartásaiban, mind az adatszolgáltatásában;

a jövőben folyamatosan gondoskodjon a belső riportjaiban és a felügyeleti adatszolgáltatásaiban az SL ügyletekre vonatkozó adatok és információk konzisztenciájáról;

3.2.4. a hitelfedezeti ingatlanok értékbecslése és értékfelülvizsgálata során a gyakorlatban is teljeskörűen alkalmazza az Ingatlanfedezet értékelési szabályzatának előírásait, ennek megfelelően az értékbecslés felülvizsgálatának minden esetben kötelező melléklete legyen a 60 napon belüli tulajdoni lap és az értékbecslő vizsgálja meg azt is, hogy az aktuális tulajdoni lap alapján történt-e az ingatlan helyzetében az érvényesíthetőséget befolyásoló változás.

3.3. A betétbiztosítás területén – a 3.3.1. és 3.3.2. pontok kivételével, amelyeknek a határozat közlését követően folyamatosan köteles megfelelni – legkésőbb 2023. július 31. napjáig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat:

3.3.1. gondoskodjon arról, hogy a betétek és betétesek adatai tekintetében a Konszolidált Biztosított Betétes (KBB) adatállomány a Bank nyilvántartásában megtalálható adatokat ellenőrizhető módon tartalmazza;

- 3.3.2. az *Általános Üzleti Feltételek (ÁÜF)* betétbiztosításra vonatkozó rendelkezései mindenkor feleljenek meg a hatályos jogszabályi előírásoknak;
- 3.3.3. a betétre vonatkozó reklámban a betétbiztosítással kapcsolatban a betétbiztosítási emblémát mindenkor az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA) által előírt módon tüntesse fel.
- IV. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírja a Bank számára, hogy a határozat rendelkező részének I. és III. főpontjában 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 legkésőbb 2023. augusztus 31. napjáig, az 1.3.3. pont tekintetében pedig legkésőbb 2023. november 30. napjáig küldje meg az MNB részére.
- V. Az MNB kötelezi a Bankot, hogy a határozat rendelkező részének 1.1., 1.2., 1.3., 3.1., 3.2. és 3.3.1-3.3.2. pontjaiban foglaltak alapjául szolgáló és a határozat indokolásának ugyanezen pontjaiban foglaltak szerint megállapított jogszabálysértések miatt összesen **19.000.000,- Ft, azaz Tizenkilencmillió forint összegű bírság** megfizetésére.”

Budapest, 2023.05.08.

MagNet Bank Zrt.