

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, Andrássy út 98. sz.) – továbbiakban: Bank – ezúton teszi közzé a Magyar Nemzeti Bank által meghozott H-JÉ-I-B-73/2021. számú határozat rendelkező részét.

„A **MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.-nél** (székhelye: 1062 Budapest, Andrássy út 98.) (**Bank**) lefolytatott átfogó csoportvizsgálat 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 o t

hozza.

I. Az MNB kötelezi a Bankot, hogy a jogszabályoknak való maradéktalan megfelelés érdekében legkésőbb az adott pontokhoz rendelt teljesítési határidőig és azt követően folyamatosan az alábbi felügyeleti intézkedéseknek tegyen eleget.

1. A vállalatirányítás területén az 1.1. pont esetén 2021. április 30. napjáig, a többi pont tekintetében 2021. június 30. napjáig

1.1. tegyen eleget a befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosok tekintetében fennálló törzsadatbejelentési kötelezettségének és a jövőbeni változások esetén is minden esetben gondoskodjon a kötelező bejelentések határidőben történő megtételéről,

1.2. vezessen olyan részvénykövet (ideértve a megbízáson keresztül történő részvénykönyvvezetést is), mely maradéktalanul biztosítja a vonatkozó jogszabályi rendelkezések betartását, ennek érdekében az Alapszabályban rögzített eljárásait is vizsgálja felül, illetve módosítsa, 1.3.

a Felügyelő Bizottsága vizsgálja meg a tervezett létszámbővítéssel szinkronban a belső ellenőrzési szervezet személyi kapacitását és végezze el a szükséges erőforrás kalkulációkat, visszaméréseket az ellenőrzési tervben szereplő vizsgálatok megfelelő szintű végrehajtása érdekében. Az eredménynek megfelelően hozzon határozott intézkedést az esetleges további létszám bővítés érdekében,

1.4. vizsgálja felül belső eljárásait és biztosítsa a szükséges személyi és tárgyi feltételeket annak érdekében, hogy belső szabályozó eszközei az előírt gyakorisággal, rendszeresen felülvizsgálatra kerüljenek,

1.5. a javadalmazási politika tekintetében

1.5.1. a Bank belső ellenőrzése legalább évente ellenőrizze a Javadalmazási politika végrehajtását, és annak érvényesülését a bankcsoportban,

1.5.2. módosítsa Javadalmazási politikáját a kontroll funkciót ellátó munkavállalók teljesítményértékelésére vonatkozó jogszabályi előírásnak megfelelően,

1.5.3. tegyen intézkedést annak érdekében, hogy a jogszabályi előírással összhangban a javadalmazási politikára vonatkozó szabályokat összevont alapú felügyelete alatt álló leányvállalata tekintetében is alkalmazza,

1.5.4. a javadalmazási politikájára és gyakorlatára vonatkozó nyilvánosságra hozatalának tartalma mindenkor feleljen meg a vonatkozó jogszabályban foglalt elvárásoknak,

1.6. a jogszabályi megfelelés és az összeférhetlenségi helyzetek hatékony módon történő ellenőrzése, megelőzése és kiküszöbölése érdekében vizsgálja felül csoportszintű összeférhetlenségi szabályzatát és a határozat indokolása szerinti hiányosságokat szüntesse meg,

1.7. vizsgálja felül és részletesen szabályozza le csoportszinten a hitelezés csalásmegelőzési tevékenység szempontrendszerét, ideértve a határozat indokolásában megjelölt összeghatár alatti kitettségek esetében alkalmazandó, részletes kivizsgálást igénylő fő csalás indikátorokat is.

2. A hitelkockázat területén:

2.1. legkésőbb 2021. szeptember 30. napjáig úgy módosítsa limitkezelési szabályozását és gyakorlatát, hogy az maradéktalanul megfeleljen a kockázati koncentráció kezelésére vonatkozó jogszabályi előírásnak,

2.2. a vállalati hitelezés tekintetében 2021. június 30. napjáig

¹Hpt. 122. §(4)¹ „A pénzügyi intézmény a honlapján közzéteszi

b) a Felügyelet által a vonatkozó jogszabályok megsértése miatt vele szemben hozott határozat rendelkező részét.”

- 2.2.1. a belső szabályzatai, valamint a jogszabályi előírások betartása érdekében alkalmazzon hatékony döntéshozatali és kockázatazonosítási eljárásokat, ennek érdekében a felmerült hiányosságokat szüntesse meg, az előterjesztések és kockázatkezelői vélemények szakmai színvonalát javítsa, a döntések meghozatala során pedig az azonosított kockázatok figyelembevételére nagyobb hangsúlyt fektessen,
- 2.2.2. módosítsa belső szabályzatait annak érdekében, hogy azok alkalmasak legyenek a felmerülő kockázatok kezelésére, a kihelyezések és kötelezettségvállalások megalapozottságának, áttekinthetőségének, a kockázatok felmérésének ellenőrzésére és csökkentésére,
- 2.2.3. a jogszabályi előírások, illetve belső szabályozás betartása érdekében erősítse meg monitoring tevékenységét, illetve módosítsa belső eljárásait,
- 2.2.4. a speciálisan kezelendő ügyletek esetén is tárja fel megfelelően az ügyletekben rejlő kockázatokat és ennek érdekében belső szabályozását is módosítsa,
- 2.3. a lakossági hitelügyletek körében
- 2.3.1. szabályzatait mindenkor a vonatkozó jogszabályok rendelkezéseivel összhangban alakítsa ki, valamint hitelbírálati során mindenkor feleljen meg belső szabályzati rendelkezéseinek,
- 2.3.2. hitelnyújtási tevékenysége során mindenkor feleljen meg a jövedelemarányos törlesztőrészlet és a hitelfedezeti arányok szabályozásáról szóló MNB rendelet elvárásainak, 2.4. belső hitel nyújtása esetén mindenkor feleljen meg a jogszabály erre vonatkozó rendelkezéseinek, a vezető testületi döntéssel szemben támasztott követelményeinek,
- 2.5. a határozat indokolásában jelzett ügyleteket 2021. szeptember 30. napjáig sorolja be átstrukturált kategóriába, és tegyen további intézkedést annak érdekében, hogy minden esetben megfeleljen a jogszabály átstrukturálásra vonatkozó rendelkezéseinek, 2.6. az ügyfélminősítés területén a
- 2.6.1. pont tekintetében 2021. április 30. napjáig, a többi pont esetén 2021. június 30. napjáig 2.6.1. módosítsa belső eljárásait, valamint erősítse meg folyamatba épített kontrolljait annak érdekében, hogy a belső szabályozásban előírt ügyfélminősítési előírások maradéktalanul betartásra kerüljenek,
- 2.6.2. vizsgálja felül minősítési módszertanát annak érdekében, hogy a kockázatok jellegével, nagyságrendjével, összetettségével arányos ügyfél - és partnerminősítési rendszert alkalmazzon, és a határozat indokolása szerinti feltárt hiányosságokat vegye figyelembe annak módosításakor,
- 2.6.3. módosítsa akként belső eljárásait, hogy folyamatosan biztosítva legyen az ügyfélminősítések jogszabály által megkövetelt időközönkénti rendszeres felülvizsgálata,
- 2.7. a fedezetek kezelése területén a 2.7.7. pont esetén 2021. április 30. napjáig, a 2.7.5. és a 2.7.10. pontok esetén 2021. június 30. napjáig, a többi pont esetén – kivéve a 2.7.4., 2.7.6. pontokat, melynek folyamatosan kell megfelelnie – 2021. szeptember 30. napjáig
- 2.7.1. vizsgálja felül a vonatkozó belső szabályzatait és a közöttük lévő konzisztenciát maradéktalanul teremtsen meg, belső szabályzataiban egyértelműen és a vonatkozó jogszabálynak megfelelően rögzítse elvárásait az ingatlanok hitelbiztosítéki értékmegállapítására vonatkozóan, valamint a hitelbiztosítéki értékmegállapítási szabályzatát nyújtsa be az MNB részére engedélyeztetésre és ezen kötelezettségének annak minden módosítása esetén tegyen eleget,
- 2.7.2. javítsa ki a határozat indokolása szerinti hiányosságokat és tegyen intézkedést a fedezettípusok nyilvántartási rendszerben történő megfelelő rögzítésére, aktualizálására. Fedezetnyilvántartó rendszerét úgy alakítsa ki, hogy a belső szabályzati előírásának megfelelően az ingatlanok forgalmi értékeiről megállapítható legyen az érték meghatározás módszere,
- 2.7.3. tegyen intézkedést a fedezetnyilvántartási rendszer fejlesztésére annak érdekében, hogy abban az ingatlanfedezetek kellő részletezettséggel kerüljenek rögzítésre megfelelően ezzel a jogszabályi előírásoknak és az MNB vonatkozó adatszolgáltatási igényeinek,
- 2.7.4. az ingatlanfedezetek értékmonitoringja során a belső szabályzataiban előírtaknak megfelelően járjon el,
- 2.7.5. alakítsa ki a jelzálogbejegyzés monitoringjának hatékony és egységes szabályozási rendszerét, és azt a gyakorlatban is alkalmazza,
- 2.7.6. a módosított szabályzati elvárások alapján negyedévente végezze el a biztosítékok rendszeres monitoringját a hitelbiztosítéki nyilvántartásokban,
- 2.7.7. a hitelkihelyezési döntés előtt győződjön meg a fedezetek, biztosítékok meglétéről, valós értékéről és érvényesíthetőségéről, hangolja össze a szabályzati elvárásait és azok gyakorlati alkalmazását,
- 2.7.8. úgy alakítsa ki ingatlanértékelési szabályozását, folyamatait és az ennek megfelelő gyakorlatát, hogy az teljeskörűen megfeleljen a vonatkozó jogszabályban és az MNB ajánlásaiban foglaltaknak, továbbá az építés alatt álló, befejezetlen ingatlanok és bérbeadással hasznosított ingatlanok esetében az értékelés időpontjában fennálló feltételeket figyelembe véve készítse el az ingatlanok teljeskörű értékbecslés felülvizsgálatát,
- 2.7.9. úgy alakítsa ki ingatlanértékelési szabályzatát, hogy az egyértelmű, jól átlátható keretrendszerrel biztosítson az ingatlanértékelési folyamat teljeskörű támogatására. Az ingatlanok piaci és hitelbiztosítéki

értékének megállapításával kapcsolatos szabályzati előírások teljeskörűen feleljenek meg a vonatkozó jogszabályban és az MNB ajánlásaiban foglaltaknak és ezen szabályzatát a gyakorlatban is alkalmazza,

2.7.10. a lakóingatlanok statisztikai módszerrel történő ártértékelésére vonatkozóan küszöbölje ki a határozat indokolása szerinti, indexálással kapcsolatos hiányosságokat, elvégezve a szükséges szakmai kontrollokat is, a belső szabályozása és gyakorlata mindenkor feleljen meg a vonatkozó jogszabályban és az MNB ajánlásaiban foglaltaknak,

2.7.11. a külső értékbecslőkkel kötött együttműködési keretszerződésben szereplő módszertani elvárásokat úgy alakítsa ki, hogy azok teljeskörűen megfeleljenek a vonatkozó jogszabályi előírásnak és a belső szabályozásában előírtaknak,

2.8. a részesedések minősítése tekintetében 2021. június 30. napjáig hozza szinkronba a belső szabályzatát és a gyakorlatát.

3. A felügyeleti adatszolgáltatás tekintetében 2021. június 30. napjáig

3.1. az adatszolgáltatási szabályzata mindenkor a hatályos jogszabályokra hivatkozzon,

3.2. a vonatkozó adatszolgáltatási rendelet előírásainak megfelelően teljesítse jelentésszolgálati kötelezettségeit, valamint mindenkor biztosítsa a belső rendszereiben történő helyes adatrögzítést.

4. Az informatika és információbiztonság területén a vonatkozó jogszabályi előírásnak való maradéktalan megfelelés érdekében 2021. szeptember 30. napjáig

4.1. az előírt gyakorisággal vizsgálja felül az információbiztonsági kockázatelemzést, mindenkor biztosítsa a feltárt kockázatok kockázatsökkentő intézkedésekkel történő teljes körű, kockázatarányos és időszerű kezelését,

4.2. gondoskodjon a biztonsági kockázattal arányosan olyan biztonsági környezetről, amely az informatikai rendszer működése szempontjából kritikus folyamatok eseményeit naplózza, valamint a kockázatokkal arányosan hozzon létre és tartson naprakészen a biztonsági beállítások erősítésére, egységesítésére szolgáló „hardening” eljárásokat és ellenőrzési folyamatot az adatbázisai esetében, és biztosítsa azok alkalmazását adatbáziskörnyezeteiben, továbbá gondoskodjon az adatbázisaiban a kockázatokkal arányos hitelesítési mód, valamint adatkapcsolati titkosítás használatáról,

4.3. vizsgálja felül és erősítse meg egyes rendszereiben használt verzióváltozások és nyomon követések folyamatát, és gondoskodjon az egyes rendszereinek a naprakészségéről, a biztonsági javítások telepítésének rendszerességéről, a használt termékverziók egyenszilárdságáról. Biztosítsa a már nem támogatott operációs rendszerek, alkalmazások cseréjét, vagy – amennyiben ez valamilyen üzleti funkcionalitás fenntartása miatt csak hosszú távon lehetséges – azok kiegészítő kontrollokkal történő megerősítését, és vállalást a hosszú távú kivezetés határidejére,

4.4. folyamatosan biztosítsa az informatikai biztonsági rendszer önvédelmére, kritikus elemei védelmének zártságára vonatkozó ellenőrzés teljeskörűségét az internet irányából elérhető szolgáltatásaira, beleértve a mobilalkalmazását is,

4.5. biztosítsa a rendszer szabályozott, ellenőrizhető és rendszeresen ellenőrzött felhasználói adminisztrációját, ennek keretében vizsgálja felül jogosultságkezelési gyakorlatát és szabályozását, valamint erősítse a jogosultságok nyilvántartásának, összeférhetlenségek meghatározásának és kezelésének, visszavonásának és ellenőrzésének folyamatait, illetve gondoskodjon a szükségtelen jogosultságok visszavonásáról. Az informatikai rendszerhozzáféréseiben csak névhez rendelt egyedi azonosítókat alkalmazzon, valamint gondoskodjon a jogosultság felülvizsgálatok elvárások szerinti rendszeres elvégzéséről, továbbá vizsgálja felül és erősítse a technikai azonosítóinak- és az azokhoz kapcsolódó jelszavak nyilvántartásait, és gondoskodjon azok naprakészségéről és teljeskörűségéről,

4.6. teljeskörűen végezze el folyamatainak hatáselemzését, valamint határozza meg az egyes informatikai rendszerek, szolgáltatások kapcsán az adatvesztés üzleti területek által maximálisan megengedett időtartamát és teljeskörűen készítse el rendszereinek helyreállítási akcióterveit, valamint rendszeres, dokumentált tesztekkel győződjön meg azok működőképességéről,

4.7. a biztonsági kockázattal arányosan tartson fent olyan biztonsági környezetet, amely az informatikai rendszer működése szempontjából kritikus folyamatok eseményeit naplózza, alkalmas a naplózás rendszeres (esetleg önműködő) és érdemi értékelésére, lehetőséget nyújt a nem rendszeres események kezelésére, valamint a kritikus rendkívüli eseményekről automatikus figyelmeztetések generálására. Ennek érdekében vizsgálja felül és erősítse naplóelemzési gyakorlatát, elvárásait és szabályozását, továbbá készítsen tervet és valósítsa meg az infrastruktúra elemek, szerverek, alkalmazások, adatbázisok biztonsági naplózásának erősítését, és naplóállományainak gyűjtését, valamint kockázatokkal arányosan erősítse a központi automatikus biztonsági naplóelemzési- és riasztási képességeit.

5. A tőkeszámítás területén az 5.3. és 5.4. pontok tekintetében 2021. április 30. napjáig, az 5.1. és 5.2. pontok tekintetében 2021. június 30. napjáig

5.1. a jogszabály előírásának megfelelő kockázati súlyt rendeljen a tárgyi eszközeihez, beleértve a tárgyi eszközként kimutatott használatijog-eszközöket is. Az ezzel kapcsolatos hibás adatszolgáltatását javítsa 2019. március 31. napjáig visszamenőlegesen és küldje meg az MNB részére,

5.2. a lakossággal szembeni kitétségek kitétségi osztályra vonatkozóan minden, a vonatkozó jogszabály által előírt feltétel teljesülését vizsgálja és ezt a vonatkozó szabályzatában is rögzítse, biztosítsa, hogy 1%-nál nagyobb granularitású ügyletet ne tartalmazzon a lakossággal szembeni kitétségi osztály,

5.3. tegyen intézkedést annak érdekében, hogy a vonatkozó belső nyilvántartásai mindenkor alkalmasak legyenek a felügyeleti ellenőrzések megfelelő lefolytatására és ennek biztosítása érdekében belső kontrolljait is erősítse meg,

5.4. a működési kockázat tőkekövetelményének számítása során az irányadó mutató számítását a jogszabályi előírásnak megfelelően végezze.

6. A betétbiztosítás területén – kivéve a 6.6. pontot, melynek folyamatosan köteles megfelelni – 2021. június 30. napjáig

6.1. gondoskodjon arról, hogy a KBB Adatállományának adatszerkezete és adattartalma mindenkor megfeleljen a hatályos Konszolidált Adat rekordszerkezetének leírásában meghatározottaknak, egyben gondoskodjon az ellenőrzés során ennek kapcsán feltárt hibák kijavításáról; gondoskodjon arról, hogy a KBB Adatállományban a betétesek OBA biztosítottságát érintő ügyféltípus besorolása megfelelő legyen, a jövőben a KBB Adatállományban csak az OBA által biztosított betéteket tüntessen fel és ne tüntesse fel a nem névre szóló betéteket, a vizsgálati jelentéshez mellékelt hibalista alapján tegye meg a szükséges intézkedéseket a hiányzó azonosító adatok pótlása érdekében, az adójogszabályoknak megfelelően alkalmazza és tüntesse fel a kamatadó mértékét a KBB Adatállományban, vizsgálja meg a konszolidált összeg számítására használt algoritmusát és a feltárt hibák javítását követően készítsen új KBB adatállományt,

6.2. gondoskodjon arról, hogy a betétek, illetve betétesek adatai tekintetében a KBB Adatállomány a Bank nyilvántartásában megtalálható adatokat, továbbá csak a kártalanításra jogosultak adatait tartalmazza, és a hiba javítását követően készítsen új KBB adatállományt, 6.3. vizsgálja felül a betétbiztosítással kapcsolatos, az ügyfelekkel kötendő szerződésekkben, szerződéses feltételekben található ügyféltájékoztatót, hogy azok a hatályos szabályokat tartalmazzák,

6.4. tegyen dokumentált intézkedéseket annak érdekében, hogy az ügyfelek a szerződéskötést megelőzően a jogszabály által előírt módon történő aláírásukkal igazolják a betétbiztosítással kapcsolatos tájékoztató átvételét,

6.5. gondoskodjon arról, hogy a betétek, illetve betétesek adatai tekintetében a KBB Adatállomány, valamint a Bank nyilvántartása az ügyfelek valós adatait tartalmazza,

6.6. az egyes hirdetményei kapcsán a jövőben fokozott figyelmet fordítson arra, hogy az Országos Betétbiztosítási Alap által előírt betétbiztosítási emblémát alkalmazza.

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. április 30. és 2021. június 30. napjáig teljesítendő intézkedések esetén 2021. július 31. napjáig b) a 2021. szeptember 30. napjáig teljesítendő intézkedések esetén 2021. október 31. napjáig küldje meg az MNB részére.

III. Az MNB kötelezi a Bankot a határozat rendelkező része I. pontjában foglalt intézkedések alapjául szolgáló jogszabálysértések miatt 46.250.000,- Ft, azaz Negyvenhatmillió-kettőszázötvenezer forint összegű bírság megfizetésére. 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. Az MNB eljárása során eljárási költség nem merült fel.

Budapest, 2021. március 17.

MagNet Bank Zrt.