

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-140/2020. számú határozat rendelkező részét.

„A **MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.-nél** (székhelye: 1062 Budapest, Andrássy út 98.) (**Bank**) lefolytatott célvizsgálat 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 2020. szeptember 30. napjáig és azt követően folyamatosan az alábbi felügyeleti intézkedéseknek tegyen eleget.

1. A vállalatirányítás területén:

- 1.1. a határozat indokolásának megfelelően módosítsa a belső ellenőrzési tervét, és mindenkor feleljen meg a Hpt. belső ellenőrzésre vonatkozó követelményeinek és a vonatkozó MNB ajánlásnak, továbbá mindenkor biztosítsa a belső ellenőrzés teljeskörű ellenőrzési tevékenységéhez szükséges erőforrásokat,
- 1.2. mindenkor úgy alakítsa ki az összeférhetlenségek és érintettségek feltárására és nyilvántartásuk vezetésére vonatkozó szabályozását és gyakorlatát, hogy a nyilvántartás teljeskörűsége és annak ellenőrzése, valamint az összeférhetlenségek kiküszöbölése biztosított legyen.

2. A hitelkockázat területén:

- 2.1. a vállalati hitelügyletek területén mindenkor teljeskörűen végezze el hitelportfóliója vonatkozásában a gazdasági függőségek feltárását és azonosítását, illetve azok eredménye alapján az esetleges csoportképzéseket,
- 2.2. a lakossági hitelügyletek körében:
 - 2.2.1. a prudens működés érdekében minden esetben tartsa be a szabályzataiban foglalt előírásokat,
 - 2.2.2. alakítsa ki a vevőoldali finanszírozás keretrendszerének egységes elvárásait és szabályozását, valamint kockázatvállalásai során mindenkor alkalmazza azokat.

3. Az értékvesztésképzés tekintetében:

- 3.1. a soron következő modellfelülvizsgálat keretében végezze el a megállapításban foglalt hiányosságok megszüntetését, és minden esetben az IFRS9 standardban foglalt elvárásoknak megfelelő adatforrások és információk birtokában – akár külső

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.”

információkat, módszertant igénybe véve – alkalmazza modelljét a csoportos értékvesztés meghatározására,

- 3.2. a csoportos értékvesztés meghatározására használt modelljével kapcsolatosan eddig már megtett intézkedések kapcsán gondoskodjon azok implementálásáról, készítse el és hagyassa jóvá a belső szabályozás rendjének megfelelő jóváhagyási folyamatban és döntési fórumon a vonatkozó szabályozás(oka)t, és alakítsa ki az ezen szabályoknak megfelelő informatikai támogató eszközöket.

4. A pénzügyi intézmények könyvvezetésére és a számviteli bizonylatokra vonatkozó előírásoknak megfelelő formában nyújtsa be az MNB részére az UCB portfólióra vonatkozó árfolyamkülönbözet elszámolására vonatkozó dokumentációját.

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 – beleértve a határozat rendelkező része I.1.1. pontjában írt módosított belső ellenőrzési tervet, továbbá I.3.2. pontjában írt, a kialakított belső szabályozásnak megfelelő informatikai támogató eszközök belső szabályzatoknak megfelelő működésének igazolását is – 2020. december 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 19.000.000,- Ft, azaz Tizenkilencmillió 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, 2020. május 18.

MagNet Bank Zrt.