

A K&H Bank Zrt. jogszabályi kötelezettségének eleget téve közzéteszi az alábbi, 2022. március 21. napján kézhez vett, bírság megállapításáról rendelkező MNB határozatot:

H-JÉ-I-B-83/2022. számú határozat

A **Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (székhelye: 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.) (**Bank**) lefolytatott, a Bank és az összevont alapú felügyelet alá tartozó egyes leányvállalatai, a K&H Ingatlanlízing Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhelye: 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.) (**K&H Ingatlanlízing Zrt.**), a K&H Jelzálogbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhelye: 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.) (**K&H Jelzálogbank Zrt.**), valamint a K&H Faktor Pénzügyi Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhelye: 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.) (**K&H Faktor Zrt.**) (utóbbiak együtt: **Leányvállalatok**, a Bank és a Leányvállalatok együttesen: **Bankcsoport**) tekintetében összevont alapú ellenőrzést is magában foglaló ellenőrzési eljárás során a Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 1013 Budapest, Krisztina körút 55., telephelye: 1122 Budapest, Krisztina krt. 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 végzése során a vonatkozó jogszabályi és belső szabályozási előírásoknak való maradéktalan megfelelés érdekében az egyes pontokhoz rendelt határidőkre tegyen eleget az alábbi felügyeleti intézkedéseknek, valamint a jövőben tevékenységét a hatályos jogszabályi előírásoknak megfelelően végezze.

1. Hitelkockázat

- 1.1. Az ügyfélcsoport-képzés területén 2022. június 30. napjáig módosítsa ügyfélcsoport képzési gyakorlatát annak érdekében, hogy megfeleljen a CRR¹-ben rögzített ügyfélcsoport fogalomnak, továbbá vizsgálja felül portfólióját és rendelje össze a CRR előírásai alapján ügyfélcsoportba sorolandó ügyfeleket, valamint dokumentumokkal igazolja ennek megtörténtét.

- 1.2. A nagykockázatvállalás – limitkezelés területén 2022. június 30. napjáig a szükséges informatikai fejlesztést hajtsa végre annak érdekében, hogy a nagykockázatvállalásokra vonatkozó felügyeleti adatszolgáltatás megfeleljen a hatályos jogszabályi előírásoknak.

- 1.3. A fedezetkezelés, a fedezetek nyilvántartása, rögzítése, törlése területén

- a) 2023. március 31. napjáig tegye meg a szükséges intézkedéseket a CMS rendszer bevezetése érdekében, valamint a CMS rendszer bevezetéséig szabályzatban rögzített eljárások mentén havi rendszerességgel, kijelölt felelősök, feladatok, határidők meghatározásával, előre definiált kontroll riportok segítségével folyamatosan biztosítsa az adat-konzisztenciákat, mind az alaprendszerben, mind az adattárházban és az alaprendszer és az adattárház között, megfelelően a jogszabályi rendelkezéseknek,

- b) 2022. június 30. napjáig végezze el a fedezetnyilvántartás adataiban azonosított hibák javítását és erősítse meg a folyamatba épített kontrollokat a fedezetnyilvántartásba történő rögzítés során, biztosítsa a biztosítéki adatok helyességét a nyilvántartásban, valamint szabályzatban rögzítsen minden olyan folyamat, hatásköri, gyakorlati kérdést, melyet a CMS bevezetéséig a Bank végez a fedezeti adattisztaság érdekében.

¹AZ 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

c) 2022. április 30. napjáig végezze el a lakossági üzletágban a tőkeszámítás során kockázatot csökkentő fedezetek elfogadhatóságának felülvizsgálatát.

1.4. A KHR-be történő adattovábbítás gyakorlata és szabályozása területén

a) mindenkor, folyamatosan feleljen meg a KHR tv. rendelkezéseinek és határidőben teljesítse a törvényben meghatározott adatátadási kötelezettségét,

b) 2022. június 30. napjáig a KHR-be történő adattovábbítás során jelentkező hibás tételek javítása kapcsán módosítsa irányadó szabályzatát a vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelően, valamint határidőben teljesítse a KHR tv.-ben meghatározott adatátadási kötelezettségét.

1.5. Az online személyi kölcsönök nyújtása során 2022. szeptember 30. napjáig szüntesse meg a jelen határozat indokolásában rögzített hiányosságokat, illetőleg folyamatait az irányadó jogszabályi előírások szerint alakítsa át.

1.6. Az ügyfélmonitoring területén 2022. június 30. napjáig

a) az irányadó jogszabályi előírásnak való megfelelés érdekében úgy alakítsa ki a monitoring – automatikus vagy manuális – folyamatait, hogy abban biztosított legyen valamennyi releváns kitétséggel rendelkező ügyfél negyedéves nyomonkövetése annak érdekében, hogy a hatékony kockázatfeltárás megvalósuljon, továbbá e határidőig a Bank rendelkezzen hatékony IT nyilvántartással a nyitott tételek vonatkozásában,

b) projektfinanszírozási gyakorlatát maradéktalanul hozza összhangba a jelen határozat indokolásában foglalt jogszabályi követelményekkel.

1.7. A biztosítékmonitoring területén 2022. június 30. napjáig

a) a lakossági szegmensben végezze el a jelzálogbejegyzések ellenőrzését és annak alapján módosítsa nyilvántartását, valamint a folyamatba épített kontrollok megerősítésével biztosítsa a jelzálogbejegyzési folyamat megvalósulását és a futamidő alatti folyamatos nyomonkövetését a Földhivaltaltól kapott adatszolgáltatás alapján,

b) úgy alakítsa ki a lakóingatlanok esetén elvárt biztosítások monitoringját, hogy egyértelműen nyomonkövethetők legyenek az élő és törölt biztosítások,

c) a kereskedelmi ingatlanok tekintetében úgy alakítsa ki monitoring folyamatát, hogy az teljeskörűen megfeleljen az irányadó szabályoknak, megteremtve ezzel a szabályozás és gyakorlat összhangját, valamint indexálási módszerét és gyakorlatát akként alakítsa ki, hogy az teljeskörűen megfeleljen a szabályzatának és az irányadó jogszabályi előírásoknak,

d) minden kereskedelmi ingatlan tekintetében úgy alakítsa ki az évente elvárt értékmonitoring folyamatát, hogy az teljeskörűen megfeleljen az indokolásban rögzített jogszabályi előírásoknak.

1.8. A lakossági behajtási folyamat területén 2022. június 30. napjáig az átvett ingatlanok kezelésére dolgozzon ki részletes folyamatokat a jogszabályi előírásoknak való megfelelés érdekében, illetőleg az átvett ingatlanokat mindenkor ezen előírásoknak megfelelően kezelje.

2. Értékvesztés-képzés

2.1. A csoportos értékvesztés-képzés területén

a) az új default definíció kialakítása érdekében

aa) 2022. június 30. napjáig rövid távon mérje fel, hogy az új default definíció alkalmazása milyen hatással van a Bank értékvesztés szintjére, és amennyiben az új default definíció alkalmazása az értékvesztés szintjének emelkedését eredményezi, úgy az ebből adódó többletet érvényesítse az értékvesztésben,

ab) 2022. december 31. napjáig középtávon vezesse át az EBA új default definícióját az IFRS9 alatti értékvesztés modellekbe,

b) az IFRS9 indokolásával összhangban végezze a várható hitelezési veszteségeinek értékelését, amelynek keretében 2022. június 30. napjáig

ba) valamennyi hazai szempontból jelentős szegmensre vonatkozóan becsülje meg a várható veszteség mértékét az IFRS9 szabályozás által támasztott elvárásoknak megfelelően, valamint az IFRS9 értékvesztésképzési módszertanát ne csak a főbb szegmensekre alkalmazza, hanem azt terjessze ki valamennyi hazai szempontból jelentős szegmensre,

bb) az előretekintő makrogazdasági információkat valamennyi gazdasági ciklus által érintett, értékvesztés során alkalmazott paraméterbe (elsődlegesen LGD) építse be.

3. A hitelezési kockázat tőkeszükségletének számítása területén

a) 2022. június 30. napjáig, valamint azt követően mindenkor biztosítsa, hogy a prudenciális konszolidációba tartozó vállalatok a választott módszernek megfelelően, teljeskörűen kerüljenek be a konszolidált tőkekövetelmény számításba,

- b) 2022. szeptember 30. napjáig a jelen határozat indokolásában foglaltak szerint fejlessze a KKV szorzóhoz kapcsolódó folyamatait az alátámasztó árbevétel adatok minősége, valamint a KKV szorzó megállapításához szükséges ügyféllimitek megfelelő figyelembevételére szempontjából,
- c) 2022. szeptember 30. napjáig a jelen határozat indokolásában foglalt ügyfélszegmentációs hibákat javítsa ki, valamint ügyfélszegmentációját mindenkor a jogszabályi előírásokkal összhangban végezze, különös figyelemmel a központi kormányzati kitettségi osztályba sorolás indokoltságának ellenőrzésére,
- d) vizsgálja felül elismerhetőnek minősített fedezeteit, és az LGD becslés során csak azokat vegye figyelembe, melyek maradéktalanul megfelelnek a CRR szerinti követelményeknek, kiemelt figyelemmel a jelzálogjog bejegyzés meglétének dokumentáltságára és a piaci értékelülvizsgálatok elvégzésére.

4. Vállalatirányítás

- 4.1. A Javadalmazási Politika szabályozottsága és a működés összhangja érdekében 2022. április 30. napjáig pótolja a kockázati profilra jelentős hatást gyakorló személyek azonosítása körében az indokolásban jelzett vezető pozícióban lévő személy javadalmazási politika szempontjából történő azonosítását, valamint a jövőben mindenkor feleljen meg az irányadó jogszabályban meghatározott, a kockázati profilra jelentős hatást gyakorló személyek azonosítási kötelezettségének.
- 4.2. A kiszervezett tevékenységek körében 2022. április 30. napjáig jelentse be a már megszűnt kiszervezési szerződéseket, valamint bejelentési kötelezettségét az új kiszervezési szerződéseit illetően a jövőben mindenkor a vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelően teljesítse.
- 4.3. A compliance tevékenység megfelelősége érdekében 2022. június 30. napjáig
- a) az összeférhetetlenségi nyilatkozatokat tartalmazó táblázatot a megállapításban részletezettek szerint javítsa ki, valamint a jövőben folyamatosan és teljeskörűen feleljen meg az összeférhetetlenség kezelésére vonatkozó jogszabályi elvárásoknak, amelynek érdekében rendszeresen monitorozza az összeférhetetlenségeket és annak eredményét vezesse át az összeférhetetlenségi nyilvántartáson,
- b) az Összeférhetetlenségi Szabályzatában foglaltak szerint hívja fel munkavállalóit az összeférhetetlenséggel kapcsolatos változások bejelentésére, továbbá rögzítse szabályzatában a compliance terület operatív feladatait.
- 4.4. A csalásmegelőzés működésének megfelelősége érdekében 2022. június 30. napjáig
- a) dolgozza át a csalásmegelőzési folyamatokra vonatkozó szabályzatát, mely tartalmazza az egységes és közös kockázatkezelési politika alapelveit, a Compliance „second level” szerepéből fakadó operatív folyamatokra vonatkozó eljárásrendet, a vizsgálati protokoll és a fraud szcenáriók leírását, teremtse meg a szabályzatok közötti konzisztenciát, továbbá végezze el az egyes fogalmak és folyamatok ennek megfelelő meghatározását,
- b) alakítsa ki a vállalati hitelezés során a hitelkérelmek befogadásának szakaszában felmerülő visszaélések feltárását, kezelését célzó eljárásrendet és azt működése során maradéktalanul alkalmazza.
- 4.5. A kockázatreleváns szabályzatok keretrendszerének és megfelelő alkalmazásának érdekében 2022. június 30. napjáig a Szabálykészítés Rendje Szabályzatban foglaltak szerint végezze el az e körbe tartozó szabályzatainak felülvizsgálatát, alakítson ki kontrollpontokat, valamint végezzen rendszerfejlesztést a felülvizsgálatok elmaradásának kiküszöbölésére.

5. Informatika és információbiztonság

- 5.1. Az informatikai biztonsági rendszer zártságának megfelelősége érdekében 2022. szeptember 30. napjáig gondoskodjon arról, hogy az informatikai hálózatok más jogi entitásoktól való szeparáltsága, zártsága csoportszinten biztosított legyen.
- 5.2. A mentési rend megfelelősége érdekében 2022. szeptember 30. napjáig
- vizsgálja felül a mentések tesztelésének gyakorlatát, és biztosítsa, hogy az adatvesztés szempontjából kritikus alkalmazások esetében teljeskörűen megtörténjen a mentések megfelelőségének ellenőrzése, valamint
 - végezze el az e felülvizsgálat során azonosított, a visszatöltési tesztelésben újonnan résztvevő alkalmazások visszatöltési tesztjeit is, továbbá
 - gondoskodjon a mentési megoldás zsarolóvírus elleni védelméről.
- 5.3. Az üzletihatás-elemzés, valamint a katasztrófa helyreállítás megfelelősége érdekében 2022. szeptember 30. napjáig
- az üzletihatás-elemzés során végezze el a folyamatok pénzügyi hatásának felmérését, gondoskodjon a kockázati étvágy dokumentum frissítéséről, és a felmérés, valamint az aktualizált dokumentum alapján a folyamatok kritikusságának frissítéséről, továbbá
 - a katasztrófa helyreállítási tesztjei során az alkalmazások átállítását időben egyszerre végezze, – egy időpontot kijelölve a teszt kezdő időpontjának – beleértve a hálózatok és infrastruktúra elemek

átállítását is, és az egyes üzleti alkalmazások átállási idejét a kezdő időponttól számítva határozza meg, valamint

- a katasztrófa helyreállítási gyakorlat dokumentációja során gondoskodjon minden egyes, a tesztben résztvevő rendszer esetében az átállási idő és az elvárt átállási idő meghatározásáról és dokumentált összevetéséről, a helyreállítási gyakorlatok vezetői jelentésében mutassa be az esetleges nem megfeleléseket.

5.4. Az IT és IT biztonság területeinek belső ellenőrzése, valamint az informatikai kiszervezési tevékenység megfelelése érdekében 2022. szeptember 30. napjáig gondoskodjon arról, hogy a belső ellenőrzési szervezet az informatikai területek működésének megfelelését rendszeresen, a kockázatokkal arányos gyakorisággal felülvizsgálja, valamint az informatikát érintő kiszervezett tevékenységek szerződésben foglaltak megfelelő végzését is legalább évente felülvizsgálja.

5.5. Az ügyfél-azonosítás területén 2022. szeptember 30. napjáig

a) az elektronikus úton történő ügyfél-azonosítási és átvilágítási folyamat során gondoskodjon az irányadó jogszabályban foglaltak betartásáról és az ügyfél-átvilágítás befejezéséig küldjön véletlenszerűen generált azonosítási kódot az ügyfél azonosítására alkalmas e-mail-címre vagy mobiltelefonszámra,

b) minden esetben biztosítsa, hogy az elektronikus úton kötött szerződés megfeleljen a jogszabályban előírt formai és tartalmi követelményeknek, valamint az ügyfelek részére adja át vagy tegye hozzáférhetővé a szerződés eredeti vagy hiteles példányát,

c) az elektronikus úton történő közvetlen ügyfél-azonosítási és átvilágítási folyamat során az azonosítást végző ügyintézők esetében gondoskodjon az oktatási anyag formalizált és dokumentált számonkéréséről.

6. A jogszabályi kötelezettségen alapuló rendszeres adatszolgáltatás

6.1. A projekthitel állományok adatszolgáltatásának megfelelése érdekében 2022. június 30. napjáig módosítsa folyamatait annak érdekében, hogy a 7F adatszolgáltatási tábla kitöltése minden esetben a hatályos jogszabályi előírások szerint történjen.

6.2. A HITREG adatszolgáltatás megfelelése érdekében 2022. június 30. napjáig

a) vizsgálja ki a határozat indokolásában rögzített hibákat és tegyen intézkedéseket a lakossági hitelinstrumentumok JTM releváns alapadatainak a HITREG adatszolgáltatásban történő megfelelő adatminőségű, hiánytalan rögzítése érdekében,

b) az alapadatokban felmerült hibákat javítsa ki, és azokat a jövőben mindenkor hiánytalanul és konzisztensen tartsa nyilván rendszereiben, illetőleg jelentse a HITREG adatszolgáltatásban.

7. OBA betétbiztosítás, és betétnyilvántartás

A OBA által biztosított betétekre, valamint azok nyilvántartásának megfelelésére vonatkozóan 2022. június 30. napjáig:

a) a hatályos konszolidált betétadat rekordszerkezete leírásának és útmutatójának (**KBB Útmutató**) megfelelően, vizsgálja felül KBB adatállományát, és a feltárt hibák javítását követően készítsen új KBB adatállományt, valamint a jövőben KBB adatállományát mindenkor a hatályos KBB Útmutatónak megfelelően készítse el,

b) KBB adatállományában a vonatkozó jogszabályi rendelkezésnek megfelelően biztosítsa az ügyfelek egyediségének megállapíthatóságát a határozat indokolásának foglalt hibák megszüntetése érdekében,

c) az irányadó jogszabályi rendelkezések teljesítése érdekében gondoskodjon arról, hogy az ügyfelek típusát a KBB Útmutatónak megfelelően állapítsa meg, valamint az ügyfelek típusbesorolásának felülvizsgálatát követően javítsa ki KBB adatállományát,

d) a határozat indokolásában részletezett hibák kiküszöbölése érdekében a KBB Útmutatónak megfelelően pótolja az ügyfelek hiányzó azonosító adatait, valamint a nem megfelelő adatokat javítsa ki,

e) javítsa ki a határozat indokolásában rögzített hibákat a KBB adatállományában, valamint alakítson ki kontroll folyamatot annak érdekében, hogy a KBB adatállományában csak az OBA által biztosított betétek kerüljenek feltüntetésre, és az irányadó jogszabályi előírás szerint nem biztosított, illetőleg nem névre szóló betéteket a KBB adatállományban ne tüntesse fel,

f) javítsa a KBB adatállományát akként, hogy abban az Szja. tv. előírásainak megfelelően alkalmazza és tüntesse fel a kamatadó mértékét, valamint a betétekre és a betétesekre vonatkozó azonosító adatokat oly módon tartsa nyilván, hogy azok az esetleges kártalanítás végrehajtása céljából az OBA által kértnek megfelelően az OBA kérésére három munkanapon belül átadhatóak legyenek,

g) vizsgálja felül, illetőleg javítsa ki a 2020. évi díjmegállapításra vonatkozó adatszolgáltatását,

h) a rendszeres adatszolgáltatás 2019. december 31. és a 2020. december 31. napjaira vonatkozó 9BE jelentéstáblában az indokolásban feltüntetett hibákat javítsa ki,
i) az irányadó jogszabályi rendelkezésben foglaltak teljesítése érdekében a betétes részére megküldött számlakivonaton tüntesse fel a névre szóló betét definíciójának 2021. január 1-jén hatályba lépett módosítását.

II. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírja a Bank számára, hogy a határozat rendelkező részének I. főpontjának 1-7. pontjaiban foglalt, határidőkhöz kötött felügyeleti intézkedések teljes körű végrehajtásának ellenőrzéséről készített – az Igazgatóság által megtárgyalt és a Felügyelőbizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentést, valamint az intézkedések végrehajtását alátámasztó dokumentumokat

- a) a 2022. április 30. napjáig teljesítendő felügyeleti intézkedések tekintetében 2022. június 30. napjáig,
- b) a 2022. május 31. napjáig teljesítendő felügyeleti intézkedések tekintetében 2022. július 31. napjáig,
- c) a 2022. június 30. napjáig teljesítendő felügyeleti intézkedések tekintetében 2022. augusztus 31. napjáig,
- d) a 2022. szeptember 30. napjáig teljesítendő felügyeleti intézkedések tekintetében 2022. november 30. napjáig,
- e) a 2022. december 31. napjáig teljesítendő felügyeleti intézkedések tekintetében 2023. február 28. napjáig
- f) a 2023. március 31. napjáig teljesítendő felügyeleti intézkedés tekintetében 2023. május 30. napjáig

küldje meg az MNB részére.

III. Az MNB kötelezi a Bankot a határozat rendelkező része I. főpontjának 1-7. pontjaiban elrendelt felügyeleti intézkedések alapjául szolgáló jogszabálysértések miatt összesen 66.800.000,- Ft, azaz Hatvanhatmilliónyolcszázezer 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 bírság kiszabására van lehetősége.

Az MNB eljárása során eljárási költség nem merült fel.

A kiszabott bírságot a kiszabásáról hozott határozat véglegessé válásától számított harminc napon belül kell az MNB 19017004-01678000-30900002 számú számlájára befizetni a határozat számának feltüntetésével és „felügyeleti bírság” megjelöléssel. 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 háromezred részére. 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 és „késedelmi pótlék” megjelöléssel. Az MNB véglegessé vált döntésében 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.