

A K&H Bank Zrt. jogszabályi kötelezettségének eleget téve közzéteszi az alábbi, 2023. október 31. napján kézhez vett, bírság megállapításáról rendelkező MNB határozatot:

H-JÉ-I-B-168/2023. számú határozat

A Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál (székhelye: 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.) **(Bank)** hivatalból lefolytatott 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 tegye meg a szükséges intézkedéseket a prudens működésre vonatkozó jogszabályi rendelkezések betartására, a feltárt hiányosságok megszüntetésére, amelynek keretében a kockázatkezelési rendszerére vonatkozó szabályzatok, eljárások, stratégiák és módszerek megerősítésére az alábbi felügyeleti intézkedéseknek tegyen eleget.

1. Az Ingatlan fedezetek értékének meghatározása

- 1.1. *A lakossági hitelek fedezetei hitelkockázati értékének adattisztasága* érdekében 2023. december 31. napjáig tekintse át teljes lakossági portfólióját és az indokolásban részletezett hibákat javítsa ki, továbbá dolgozzon ki olyan ellenőrző folyamatokat, amelyek biztosítják a hasonló hibák elkerülését. A jövőben folyamatosan feleljen meg a vonatkozó jogszabályi előírásoknak és amennyiben adattisztasági problémát észlel, annak kiváltó okát haladéktalanul szüntesse meg, a feltárt hibákat teljeskörűen javítsa ki és a javítást dokumentáltan ellenőrizze;
- 1.2. *A lakossági hitelekhez kapcsolódó fedezetek fedezeti adatainak megfelelése* érdekében 2023. december 31. napjáig az indokolásban érintett teljes lakossági portfóliót lefedő ellenőrző megoldással kezelje, hogy megfelelő piaci, hitelbiztosítéki értékkel szerepeljenek adattárházban azon ingatlanfedezetek, amelyek az alaprendszerben nem forintban kerültek rögzítésre;
- 1.3. *A lakóingatlanok indexálásának megfelelése* érdekében 2023. december 31. napjáig lakóingatlan indexálási gyakorlatát akként alakítsa át, hogy az konzekvens módon utólagosan is követhető legyen és az indexálás alapját az ingatlan piaci és hitelbiztosítéki értéke adja. Indexálási kontroll funkcióját akként módosítsa, hogy az indexálás hibás értékeit ki tudja szűrni, amelyeket minden esetben javítson ki és a javításokat dokumentáltan ellenőrizze;
- 1.4. *Az adatellenőrzési folyamat megfelelése* érdekében 2023. december 31. napjáig alakítson ki előre definiált rendszeres riportot az Adattárházban előállított fedezeti adatok folyamatos ellenőrzése és javítása érdekében;
- 1.5. *A fedezetazonosítók rögzítésének megfelelése* érdekében 2023. december 31. napjáig teljes lakossági hitelportfóliójában azonosítsa és javítsa ki azon fedezeteket, melyek több eltérő azonosítóval is rendelkeznek;

1.6. A HITREG adatszolgáltatás megfelelése érdekében

- a) 2024. június 30. napjáig a jelen határozat indoklásában megjelölt fedezet azonosítókat és a kapcsolódó fedezeti adatokat vizsgálja felül minimum a RAD ingatlannyilvántartóban rögzített fedezet darabszám és a HITREG adatszolgáltatásban jelentett fedezet darabszám összevetésével, a felmerült hibákat javítsa ki és az így elkészített HITREG adatszolgáltatást küldje meg az MNB részére;
- b) az a) pontban foglalt felülvizsgálati folyamat 2023. évi III. negyedéves státuszáról a belső ellenőrzési terület készítse az Igazgatóság által megtárgyalt és a Felügyelőbizottság által jóváhagyott közbenső jelentést, amelyet alátámasztó dokumentációval együtt 2023. december 31. napjáig küldjön meg az MNB részére, valamint az a) pontban foglalt végső határidőre történő teljesítésig a belső ellenőrzési terület minden negyedév utolsó napjáig küldje meg aktuális – az Igazgatóság által megtárgyalt és a Felügyelőbizottság által jóváhagyott – státuszjelentését az MNB részére.

II. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírja a Bank számára, hogy a jelen határozat rendelkező része I. főpontjának 1.1-1.5. 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 2023. december 31. napjáig szóló határidőre teljesítendő felügyeleti intézkedések (I.1.1.-1.5. pontok) tekintetében 2024. február 28. napjáig,
- b) a 2024. június 30. napjáig szóló végső határidőre teljesítendő felügyeleti intézkedés (I.1.6. pont) tekintetében 2024. augusztus 31. napjáig

küldje meg az MNB részére.

III. Az MNB kötelezi a Bankot a jelen határozat rendelkező része I. főpontjának 1.1-1.6. pontjaiban elrendelt felügyeleti intézkedések alapjául szolgáló jogszabálysértések miatt összesen 18.000.000,- Ft, azaz Tizennyolcmillió forint felügyeleti bírság megfizetésére.

Az MNB felhívja a Bank figyelmét, hogy amennyiben a jelen 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.

A jelen határozat meghozatalának alapjául szolgáló tényállás megállapítása 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 – „felügyeleti bírság” megjelöléssel, valamint a határozat számának feltüntetésével – befizetni. 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 háromszázhatvanötöd része. 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 „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 jelen 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 jelen határozat ellen keresetlevéllel közigazgatási pert indíthat a Fővárosi Törvényszék előtt. A perben a jogi képviselőt kötelező.