

A K&H Bank Zrt. jogszabályi kötelezettségének eleget téve közzéteszi az alábbi, 2026. április 17. napján kézhez vett, bírság megállapításáról rendelkező MNB határozatot:

H-JÉ-I-B-33/2026. számú határozat

I. Az MNB kötelezi a Bankot, hogy a pénzügyi szolgáltatási tevékenysége végzésének maradéktalan jogszabályi megfelelése érdekében az alábbi felügyeleti intézkedéseknek tegyen eleget.

1. A vállalatirányítás területén legkésőbb 2026. december 31. napjáig – az 1.14. pontot illetően legkésőbb 2026. szeptember 30. napjáig – és azt követően mindenkor folyamatosan tegyen eleget az alábbiaknak:

1.1. gondoskodjon a Javadalmazási politikája kapcsán feltárt hiányosságok megszüntetéséről;

1.2. javadalmazási politikája és egyéb javadalmazási szabályzatai esetében az egy éves felülvizsgálati periódust tartva gondoskodjon arról, hogy egy időben egy szabályzatnak csak egy verziója legyen hatályban;

1.3. a javadalmazási bizottsága tagi összetételét a vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelően alakítsa ki;

1.4. vezető testületei maradéktalanul lássák el jogszabályban előírt javadalmazási vonatkozású feladataikat, melynek elősegítése érdekében a javadalmazási bizottság mindenkor támogassa tevékenységüket;

1.5. a kockázati profiljára lényeges hatást gyakorló munkavállalók azonosítását a jogszabályban foglalt minőségi kritériumok szerint tartsa nyilván és a Bank csoportszintű nyilvántartásában jelölje, hogy mely személy mely entitáshoz tartozik;

1.6. gondoskodjon a kiszervezési politika megfelelő szintű jóváhagyásáról a kapcsolódó jogszabályi elvárásoknak és ajánlásoknak való megfelelés érdekében, valamint mindenkor rendelkezzen a prudens működésnek teljeskörűen megfelelő szabályozással;

1.7. vizsgálja felül a kiszervezett tevékenységeit és szerződéses megállapodásaiban mindenkor teljeskörűen biztosítsa a belső kontroll tevékenységek függetlenségét;

1.8. valamennyi kiszervezett tevékenységet végző szolgáltató esetében rendelkezzen jogszabályi előírásoknak megfelelő üzletmenet-folytonossági tervvel;

1.9. a jogszabályi előírásnak és a felügyeleti elvárásoknak megfelelően állítsa össze audituniverzumát;

1.10. a Belső ellenőrzési szabályzat felülvizsgálata során mindenkor gondoskodjon a jogszabályban meghatározott vezető testületi szintű jóváhagyásáról;

1.11. a jogszabályi előírásnak és a felügyeleti elvárásoknak megfelelően határozza meg a kockázati kontroll vezető kiválasztására, kinevezésére és elmozdítására vonatkozó szabályokat;

1.12. a jogszabályi előírásnak és a felügyeleti elvárásoknak megfelelően alakítsa ki, illetve pontosítsa az SZMSZ-ben a kockázati kontroll, valamint az operatív kockázatkezelési funkciót ellátó területek feladatkörét;

1.13. a Bank, mint csoportirányító gondoskodjon a jogszabályi előírásnak és a felügyeleti elvárásoknak megfelelő koncentrációs limitrendszerének kialakításáról;

1.14. oly módon alakítsa ki szabályozó dokumentumainak jóváhagyói szintjét, hogy az megfeleljen a jogszabályok és felügyeleti szabályozó eszközök elvárásainak, az egyes szabályozó eszközök esetén a rendszerekben, nyilvántartásokban az ezen elvárásoknak megfelelő végső jóváhagyói szintet jelenítse meg, a személyi jóváhagyások esetén gondoskodjon arról, hogy a szabályozó dokumentum készítője és jóváhagyója ne ugyanaz a személy legyen, továbbá a Szabálykészítés rendjében a szabályozási szinteket az alkalmazott gyakorlatnak megfelelően aktualizálja, illetve a jóváhagyói szinteket és a jóváhagyás folyamatát konzisztensen, egyértelműen rögzítse;

1.15. a belső szabályzatainak felülvizsgálati periódusát a jogszabályi előírásoknak és a felügyeleti elvárásoknak megfelelően határozza meg, és azt a gyakorlatban megfelelően alkalmazza, valamennyi felülvizsgálat során kerüljön sor a szabályzat teljes körű véleményezésére és az adott szabályzat szintjének megfelelő jóváhagyó általi elfogadásra;

1.16. szabályozási keretrendszerét, véleményezési és jóváhagyási gyakorlatát oly módon alakítsa ki, hogy

a) biztosított legyen a szabályozások jóváhagyói szintjének és felülvizsgálati periódusának kontrollja;

b) a kötelező véleményezők minden esetben dokumentáltan végezzék el véleményezési feladatukat;

c) a szabályzat felelőse 2. véleményezési kör lefolytatásával, illetve a szabályzat visszamutatásával biztosítsa a véleményezők részére, hogy a jóváhagyást megelőzően megismerhessék a véleményező területek észrevételeit és arra szükség esetén reagálhassanak;

d) a testületi/bizottsági jóváhagyásokra a véleményezési folyamat lefolytatását követően kerüljön sor, tájékoztatva a jóváhagyót a véleményezés során visszajelzést adó területekről;

e) a gyors beavatkozást igénylő változások kezelésére kialakított folyamatok kivételével – a technikai módosítások (elírás javítása) kivételével – minden esetben kerüljön sor a teljeskörű véleményezés lefolytatására;

f) a szabályozások jóváhagyásának szabályai teljeskörűen és egyértelműen kerüljenek meghatározásra, a szabályzatok hatályon kívül helyezésének jóváhagyását megelőzően

kerüljön sor teljeskörű véleményezésre abban az esetben is, ha a szabályzat hatályon kívül helyezésére nem a következő verzió vagy egy másik szabályzat hatályba lépése miatt kerül sor;

g) a szabálykészítési folyamat felfüggesztésének maximális határideje kerüljön meghatározásra, melyre az MNB maximum 3 hónap meghatározását javasolja.

1.17. rögzítse a Szabálykészítés rendjében, hogy egyes Anyavállalt által kiadott szabályozások közvetlenül, implementálás nélkül is alkalmazhatók lehetnek annak figyelembe vételével, hogy jogszabályi vagy felügyeleti ajánlás előírása esetén azok releváns területek általi elfogadása, valamint igazgatósági vagy felügyelőbizottság általi jóváhagyása szükséges, szem előtt tartva, hogy az egyes témák szabályozása ne váljon ezáltal széttagolttá, valamint gondoskodjon arról, hogy a közvetlenül alkalmazandó anyavállalati szabályozások a Bank szabályozási keretrendszerének részét képezzék, a meghatározott banki szabályzattárban elérhető legyenek.

2. A hitelkockázatok területén legkésőbb 2026. december 31. napjáig – a 2.1. és 2.5. pontok tekintetében 2026. szeptember 30. napjáig – és azt követően mindenkor folyamatosan tegyen eleget az alábbiaknak:

2.1. minden olyan személyre végezze el az ügyfélminősítést, akivel kockázatvállalással járó szerződés kötését tervezi;

2.2. a kapcsolt személyekkel szembeni kockázatvállalások jóváhagyását a vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelően végezze;

2.3. erősítse meg további kontroll pontokkal ügyfélcsoport képzési és nyilvántartási gyakorlatát, a kialakított új ellenőrzési pontokat rögzítse Ügyfélcsoport szabályzatában. Sorolja be a megállapítás 7) pontjában említett ügyfeleket a kapcsolódó ügyfélcsoportokba, továbbá vizsgálja felül teljes portfólióját a megállapításban felsorolt hibák/hiányosságok típusainak figyelembevételével, és szükség esetén pótolja az elmaradt összerendeléseket rendszereiben;

2.4. a speciális és vállalati finanszírozás tekintetében módosítsa az ügyfélminősítés felülvizsgálatával kapcsolatos folyamatait, melyet belső szabályzatán is vezessen át annak érdekében, hogy a megállapításban felsorolt vonatkozó hiányosságokat megszüntesse;

2.5. úgy alakítsa ki belső szabályozását és gyakorlatát a szerződéskötések kapcsán kifogásolt ellenőrzési tevékenységek vonatkozásában, hogy az előírt ellenőrzési feladatok elvégzése kerüljön tételesen rögzítésre és aláírásra formalizált ellenőrzési nyomtatványokon és/vagy IT rendszerben work flow alapú megoldással;

2.6. a KHR-be történő adattovábbítás jogszabályi előírásoknak való teljeskörű megfelelése érdekében

a) oly módon alakítsa ki hitelezési folyamatait, hogy mindenkor biztosított legyen a szerződéskötés, vagy kötelezettségvállalási információk jogszabályi határidőn belül történő KHR adattovábbítása;

b) vizsgálja felül és oly módon alakítsa ki KHR hibajavítási folyamatait, hogy az alkalmazott KHR adattovábbítási gyakorlatával mindenkor maradéktalanul megfeleljen szabályozásának és a vonatkozó jogszabályi előírásoknak;

2.7. a lízing finanszírozás tekintetében hitelkockázatok mérlegelésével egységesítse a finanszírozási dokumentum hiányok kezelésének folyamatát, alakítsa ki és belső szabályzatban rögzítse a megtett intézkedések visszamérésének, dokumentálásának és vezetői kontrolljának folyamatát és mindenkor biztosítsa a szabályozás szerint elvárt gyakorlat alkalmazását.

3. A felügyeleti adatszolgáltatás területén legkésőbb 2026. december 31. napjáig – a 3.2. pontot illetően legkésőbb 2027. június 30. napjáig, a 3.4.a) pont ([L_HF.1] megállapítás) tekintetében 2026. szeptember 30. napjáig – és azt követően folyamatosan tegyen eleget az alábbiaknak:

3.1. gondoskodjon a keretszintű szabályozás éves gyakoriságú felülvizsgálatáról, a feltárt hiányosság megszüntetéséről, továbbá határozza meg a főkönyvi rekonziliációhoz, illetve a jelentések elkészítését követő ellenőrzésekhez kapcsolódó azon hibahatár értékét, melynek átlépése esetén a feltárt eltérést megszüntetni szükséges, valamint vizsgálja felül és teljeskörűen határozza meg az SZMSZ-ben a megállapításban foglalt terület feladatait;

3.2. úgy alakítsa ki a granulált adatszolgáltatásokra vonatkozó IT támogatottságát, hogy mindenkor képes legyen a jogszabályi elvárásoknak eleget tenni a visszamenőleges javítások tekintetében is;

3.3. fejlessze az adatszolgáltatások minőségét biztosító kontrollkörnyezetét, mely kapcsán:

- mindenkor hajtsa végre a szabályzata szerint elvárt ellenőrzési keretrendszerben működtetett ellenőrzési feladatokat, törekedjen az ellenőrzési keretrendszer keretén belüli folyamatok egységesítésére, ahol ez lehetséges, továbbá

- növelje a granulált adatszolgáltatások kontrolljait azáltal, hogy a befogadó rendszer által biztosított ellenőrzések (warning) eredményét a beküldést követően a szabályzatban meghatározott módon automatikusan feldolgozza, preferáltan minimum az 1000 tételszámot meghaladó warning jelzések 1 hónapon belüli kivizsgálásával, melyhez biztosítsa a szükséges humánerőforrást, továbbá a részben vagy teljesen IT támogatott táblák esetében ne csak változás esetén, hanem rotációs jelleggel (preferáltan 3 éves), dokumentált módon teljeskörűen vizsgálja felül az egyes adatszolgáltatási táblák helyességét (paraméter beállítások, teljeskörűség, jogszabálynak való teljeskörű megfelelés);

3.4. a kapcsolódó kontrollfolyamatai megerősítésével, illetve a jelentéskészítési módszertana módosításával a HITREG, az EVAN, a C43H, a C04 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásai esetében mindenkor gondoskodjon a jogszabályi előírásoknak, illetve a vonatkozó MNB határozatoknak, az MNB elvárásainak és általa kiadott módszertani segédleteknek is megfelelő, pontos és megbízható rendszeres adatszolgáltatási kötelezettség teljesítéséről, ezzel

egyidejűleg a határozat indokolásában foglaltaknak is megfelelően javítsa ki a feltárt és még meglévő adathibákat.

4. Az értékvesztésképzés, a tőkemegfelelés, a számvitel és a fedezetkezelés területén legkésőbb 2026. december 31. napjáig – a 4.6 és 4.8. pontok kivételével, amelyeknél a jelen határozat véglegessé válását követően folyamatosan köteles megfelelni, míg a 4.4., 4.5. és 4.12. pontok tekintetében 2026. szeptember 30. napjáig – és azt követően folyamatosan tegyen eleget az alábbiaknak:

4.1. a stage besorolás kapcsán azonosított hiányosságok kiküszöbölése érdekében a SICR azonosítása során szűrje ki a módszertani változások hatását;

4.2. a vállalati szegmensre használt LGD modell kapcsán azonosított hiányosságok kiküszöbölése érdekében frissítse a vállalati LGD modelljét a megállapításban foglaltak figyelembevételével;

4.3. az immateriális javak amortizációját és a szükséges szavatoló tőke korrekció összegét mindenkor a hatályos előírásokkal összhangban, az immateriális javai teljeskörű állományának figyelembevételével határozza meg, erősítse a tőkeszámítási folyamatába épített kontrollokat, továbbá javítsa a megállapításban feltárt és még meglévő adathibákat;

4.4. a jogszabályi elvárásoknak megfelelően végezze fedezetnyilvántartási folyamatait, hogy azáltal a tőkeszámítás során elfogadható fedezetek a valóságnak megfelelő értéken kerüljenek figyelembevételre, melynek érdekében erősítse a folyamatba épített kontroll funkciók hatékonyságát;

4.5. tőkeszámítása során a valóságnak megfelelően az értékkel is rendelkező, a jogszabályi elvárások szerint elismerhető ingatlanfedezeteket vegye figyelembe hitelkockázat mérséklési módszertana kapcsán, és erősítse a folyamatba épített kontrollfunkciókat annak érdekében, hogy a fedezetnyilvántartó rendszerekben fellelhető biztosítéki adatoktól eltérő értékészlet ne kerülhessen számbavételre a kedvezményes súlyozás alkalmazásakor;

4.6. ügyfélszegmenációját mindenkor a CRR előírásaival összhangban végezze, kiemelten az intézményekkel szembeni kitettségek meghatározása során, melynek kapcsán erősítse a folyamatba épített kontrollfunkciókat annak érdekében, hogy minden esetben a megfelelő ügyfélklasszifikáció valósulhasson meg;

4.7. a kkv kedvezményt kizárólag azon legfrissebb pénzügyi beszámoló adatainak ismeretében alkalmazza, amelyek nem sértik a jogszabályi maximális határértéket sem;

4.8. a működési kockázat tőkekövetelményének számítása során mindenkor maradéktalanul megfeleljen a vonatkozó jogszabályi előírásoknak;

4.9. vizsgálja felül az eszköz oldalt érintő levonásokat és amennyiben lehetséges alkalmazza azokat a tőkeáttételi mutató számítása során;

4.10. a folyószámla hitelkereteket – az általános hitelügyletekkel egyező módon – már a szerződés aláírásának időpontjában vegye nyilvántartásba, és azt a kapcsolódó adatszolgáltatásokban jelentse. Ennek érdekében fejlessze nyilvántartási rendszereit – a T24 rendszert vezesse be –, illetve módosítsa szabályozását;

4.11. vizsgálja felül a VISA C részvények besorolását, és szüntesse meg a megállapításban foglalt inkonzisztenciát;

4.12. vezesse be az új fedezetkezelő alaprendszerét;

4.13. biztosítsa a lakossági üzletágában működő Lakossági fedezetkezelő csoport tevékenységének függetlenségét a jóváhagyási folyamattól.

5. Az informatika és információbiztonság területén legkésőbb 2026. december 31. napjáig – az 5.1. és 5.5. pontokat illetően legkésőbb 2027. június 30. napjáig – és azt követően mindenkor folyamatosan tegyen eleget az alábbiaknak:

5.1. a Bank, mint csoportirányító vizsgálja felül a Bankcsoport adatosztályozási módszertanát és azzal összhangban tegye teljes körűvé adatvagyon leltárát;

5.2. pótolja a hiányzó kockázatelemzéseit a kritikus alkalmazásokra vonatkozóan, továbbá évente vizsgálja felül összes releváns kockázatelemzését;

5.3. a Bank, mint csoportirányító dolgozzon ki bankcsoportszintű folyamatot az igényelt és beállított tűzfalszabályok rendszeres összevetésére, az eltérések azonosítására és az azonosított eltérések kezelésére;

5.4. gondoskodjon az összes, kritikusnak tekintett rendszerére vonatkozó mentésből történő visszaállítási teszt jogszabályi előírásnak megfelelő, éves gyakoriságú végrehajtásáról, továbbá pótolja a mentések titkosításával kapcsolatban hiányzó kockázatelemzést, és ennek figyelembevételével hozzon tudatos, dokumentált döntést a titkosítás alkalmazásáról, vagy a kompenzáló kontrollok szükségesnek ítélt bevezetéséről, majd hajtsa végre a döntés értelmében a szükségesnek ítélt intézkedéseket;

5.5. gondoskodjon arról, hogy ügyfelei számára elérhető legyen a jelen határozat indokolásában foglalt szerződések Bank által aláírt, hiteles példánya.

6. A jegybanki információs rendszerbe történő jogszabályi kötelezettségen alapuló rendszeres adatszolgáltatás tekintetében a 6.1. és 6.3. pontok kapcsán legkésőbb 2026. december 31. napjáig, a 6.2. pont tekintetében jelen határozat véglegessé válását követően folyamatosan tegyen eleget az alábbiaknak:

6.1. az adatszolgáltatási jelentés elkészítését megelőzően folyamatosan és teljeskörűen alkalmazza az adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló aktuális MNB adatszolgáltatási rendelet szerinti ügyfél-szektorbesorolási szabályokat;

6.2. a konzorciális hitelek adatszolgáltatásának teljesítése során tartsa be a mindenkor hatályos adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló MNB rendeletben előírtakat;

6.3. a K21 és K23 MNB azonosító kódú adatszolgáltatási táblák teljesítése során tartsa be a mindenkor hatályos adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló MNB rendeletben előírtakat.

II. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírja a Bank számára, hogy a határozat rendelkező rész I. 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

a) a folyamatos megfelelést előíró, valamint a 2026. szeptember 30. napjáig teljesítendő felügyeleti intézkedések tekintetében 2026. november 30. napjáig,

b) a 2026. december 31. napjáig teljesítendő felügyeleti intézkedések tekintetében 2027. február 28. napjáig,

c) a 2027. június 30. napjáig teljesítendő felügyeleti intézkedések tekintetében pedig legkésőbb 2027. augusztus 31. napjáig küldje meg az MNB részére.

III. Az MNB kötelezi a Bankot a határozat rendelkező rész I főpontjában foglaltak alapjául szolgáló és a határozat indokolásában megállapított jogszabálysértések miatt – az I.1.5., I.4.8., I.4.9. és I.6.1. pontok kivételével –összesen 40.000.000,- Ft, azaz Negyvenmillió 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 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 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 pótlékot 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.