

A K&H Bank Zrt. jogszabályi kötelezettségének eleget téve közzéteszi az alábbi, 2023. július 05. napján kézhez vett, bírság megállapításáról rendelkező MNB határozatot:

H-JÉ-I-B-123/2023. számú határozat

A **Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (székhelye: 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.) (**Bank**) felett gyakorolt folyamatos felügyelet keretében a Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1013 Budapest, Krisztina krt. 55., telephely: 1122 Budapest, Krisztina krt. 6.) (**MNB**) a következő

HATÁROZATOT

hozza.

I. Az MNB ismételten kötelezi a Bankot, hogy az INF.17. megállapítás vonatkozásában a H-JÉ-I-B-83/2022. számú határozat (**Határozat**) rendelkező részének 5.3. pontjában foglalt felügyeleti intézkedés teljes körű teljesítése érdekében 2023. augusztus 31. napjáig az alábbi felügyeleti intézkedésnek tegyen eleget:

1. 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,
2. az egyes üzleti alkalmazások átállási idejét a kezdő időponttól számítva határozza meg,
3. a katasztrófa helyreállítási gyakorlat dokumentációja során gondoskodjon a tesztben résztvevő minden egyes rendszer esetében az átállási idő és az elvárt átállási idő meghatározásáról és dokumentált összevetéséről,
4. a helyreállítási gyakorlatok vezetői jelentésében mutassa be az esetleges nem megfeleléseket.

II. Az MNB ismételten kötelezi a Bankot, hogy a Határozat indokolásának INF.18. megállapítása vonatkozásában a Határozat rendelkező részének 5.4. pontjában foglalt felügyeleti intézkedés teljes körű végrehajtása érdekében az alábbi felügyeleti intézkedésnek tegyen eleget:

1. 2023. december 31. napjáig dolgozzon ki folyamatot és biztosítsa a jogszabályi előírásnak való megfelelést, mely szerint a Belső Ellenőrzés a kiszervezett tevékenység kiszervezési szerződésben foglaltaknak megfelelő végzését legalább évente, szoros kapcsolatban álló vállalkozásánál legalább kettő évente megvizsgálja,
2. biztosítson erőforrást arra, hogy a vizsgálatot a Belső Ellenőrzés végezze el, amelynek keretében közvetlenül a Belső Ellenőrzés vegye fel a kapcsolatot a kiszervezett tevékenységet végző céggel és végezzen az audit módszertana szerinti bizonyosságszerző ellenőrzést arról, hogy a kiszervezett tevékenységet végző cég e tevékenységét a szerződésben foglaltak szerint végzi, illetőleg a kiszervezett szerződésben rögzített kontrollok megfelelően működnek.

III. Rendkívüli adatszolgáltatási kötelezettség teljesítése keretében az MNB előírja a Bank számára, hogy a jelen határozat rendelkező részének I. és II. pontjában foglalt felügyeleti intézkedések teljes körű végrehajtásának ellenőrzéséről készített belső ellenőrzési beszámolót

a) a jelen határozat rendelkező részének I. pontjában foglalt, 2023. augusztus 31. napjáig teljesítendő ismételt felügyeleti intézkedés tekintetében 2023. október 31. napjáig,

b) a jelen határozat rendelkező részének II. pontjában foglalt, 2023. december 31. napjáig teljesítendő ismételt felügyeleti intézkedés tekintetében 2024. február 28. napjáig

küldje meg az MNB részére.

IV. Az MNB kötelezi a Bankot a jelen határozat rendelkező részének I. és II. pontjában foglalt felügyeleti intézkedések alapjául szolgáló jogsértések miatt 15.000.000,- Ft, azaz Tizenötmillió forint felügyeleti bírság megfizetésére.

Az MNB felhívja a Bank figyelmét, hogy amennyiben a jelen határozatban elrendelt felügyeleti intézkedéseknek nem, vagy nem teljeskörűen, illetve késedelmesen tesz eleget, az MNB-nek jogszabályban biztosított további felügyeleti intézkedések alkalmazására van lehetősége, ideértve további bírság kiszabását is.

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 pótlékot 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 pótlékot 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 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 jelen 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.