



Iktatószám: 4803-37/2019  
Ügyintéző: Dr. Széles Ildikó  
Tárgy: felügyeleti intézkedések alkalmazása és bírság kiszabása a DUNA TAKARÉK BANK Zrt.-vel szemben

#### **H-JÉ-I-B-149/2019. számú határozat**

A **DUNA TAKARÉK BANK Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (székhely: 9022 Győr, Árpád út 93.) (**Bank**) lefolytatott átfogó vizsgálat során a Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 9., telephely: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.) (**MNB**) a következő

#### **határozatot**

hozza.

- I. Kötelezi a Bankot, hogy a vállalatirányítás területén 2019. december 31. napjáig teljesítse és azt követően a belső kontroll folyamatok megerősítésével folyamatosan biztosítsa az alábbiakat.
  1. A banki részvénykönyv adattartalma mindenkor feleljen meg a jogszabályi előírásoknak.
  2. A jogszabályban és a belső szabályzatokban foglaltakkal, továbbá a szervezeti változásokkal összhangban mindenkor dokumentáltan végezze el a stratégiáról és üzleti terv készítéséről szóló szabályozás felülvizsgálatát és aktualizálását.
  3. Javadalmazási politikájában a teljesítményjavadalmazás mértékének megállapításához a teljesítménymutató adott évi értékének helyességét a törvényi rendelkezéseknek megfelelően évente, független szakértő írásbeli igazolása alapján állapítsa meg.
  4. A kiszervezett tevékenységekre vonatkozó előírásoknak megfelelően
    - a) tegyen eleget a felügyeleti hatóság felé történő bejelentési kötelezettségének, továbbá
    - b) a vonatkozó rendelkezésekkel összhangban módosítsa az indokolásban megjelölt tanácsadói szerződést és a továbbiakban mindenkor a jogszabályi elvárásoknak megfelelően járjon el a kiszervezés tárgyában kötött szerződések terén.
  5. A Belső ellenőrzési szakterület jogszabálynak megfelelő működése érdekében
    - a) biztosítsa a Belső ellenőrzés teljes körű függetlenségét és ezzel összhangban módosítsa a Szervezeti és Működési Szabályzatát,
    - b) a Belső ellenőrzési szakterület ellenőrzési tevékenysége - az MNB iránymutatásának és a jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően - terjedjen ki a Bank működésének egészére,
    - c) a számviteli tevékenység teljes körű ellenőrzése érdekében gondoskodjon a Belső ellenőrzési szakterület IFRS-alapú kompetenciájának megszerzéséről, vagy az IFRS átálláshoz kapcsolódó ellenőrzések külső szakértő bevonásával történő elvégzéséről.
  6. Compliance tevékenysége keretében a jogszabály és az MNB elvárásainak való teljes körű megfelelés érdekében
    - a) a követelés- és eszközértékesítések kapcsán dokumentáltan végezze el az összeférhetlenségek vizsgálatát,
    - b) a jogszabályi elvárásoknak megfelelően alakítsa ki és működtesse a jogsértések bejelentését elősegítő független, önálló jelentési csatornát,
    - c) a szervezeti felépítést illetően mindenkor gondoskodjon a belső szabályozás és a gyakorlat összhangjáról és a vezető állású személyek munkaköri leírását is ennek megfelelően aktualizálja.
- II. Kötelezi a Bankot, hogy a hitelkockázat kezelése területén 2019. december 31. napjáig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat:

1. Gondoskodjon a kockázatvállaláshoz kapcsolódó szabályzatainak aktualizálásáról és a jogszabályi változásokkal egyidőben módosítsa szabályzatait, továbbá mindenkor a hatályos szabályozásnak megfelelően alakítsa ki gyakorlatát.
2. A kockázatvállaláshoz kapcsolódó szabályozás körében fordítson kiemelt figyelmet a belső szabályozásban meghatározott felülvizsgálati határidők betartására, végezze el az elmulasztott szabályzati felülvizsgálatokat és alakítson ki kontrollpontokat a szabályzatok felülvizsgálatának ellenőrzésére.
3. A spekulatív ingatlanfinanszírozáshoz és a termékfejlesztéshez kapcsolódó szabályzatait egészítse ki a hitelezési folyamatokra vonatkozó egzakt előírásokkal és azokat az átdolgozásra kerülő Üzleti Stratégiájával összhangban, a kockázatokkal arányos részletezettséggel fogalmazza meg.
4. A jogszabályi előírások alapul vételével vizsgálja felül monitoring tevékenységét és alakítson ki részletes monitoring szabályzatot, mely kiterjed a teljes hitelkockázat csökkentését célzó kontrollokra.
5. A hatályos jogszabályi előírásokkal és a felügyeleti elvárásokkal összhangban vizsgálja felül az ügyfélcsoport-képzésére vonatkozó szabályozását és alakítson ki olyan kockázatfeltáró gyakorlatot, amely mindenkor alkalmas a teljes ügyfélcsoport-i kapcsolat feltárására és bemutatására.
6. A jogszabályi elvárásoknak megfelelő, hatékony monitoringrendszer érdekében
  - a) dolgozzon ki megfelelő szabályozást és gyakorlatot a folyamatos és negyedéves monitoring feladatok végrehajtására, az ügyletminősítési tevékenységet segítő korai figyelmeztető jelek, indikátorok azonosítására, értékelésére,
  - b) alakítson ki folyamatba épített kontrollokat a monitoring feladatok végrehajtásának ellenőrzésére,
  - c) javítsa ki a határozat indokolásában jelzett egyedi hibákat és végezzen portfólió szintű ellenőrzést az egyedi szintű hibák rendszerszintű kiszűrése érdekében.
7. Javítsa ki ügyfélcsoport-nyilvántartást és erősítse meg az ügyfélcsoport-képzésre vonatkozó előírások maradéktalan betartása érdekében a folyamatba épített kontrollokat.
8. Módosítsa a természetes személyek hitelezhetőségi limitszámítás módszertanát a jogszabályi előírások teljes körű figyelembe vételével.
9. Valósítsa meg a követelésértékesítés folyamatának teljes körű szabályozottságának kialakítását, amelybe kerüljön beépítésre a követelésvásárlók átvilágítása, a követelésvásárlók adóshoz való kapcsolatának vizsgálata, az összeférhetetlenségnek vizsgálata, a folyamatok dokumentáltsága, valamint az ügyletkez kapcsolódó elvárt dokumentumok köre.
10. Készítse el a Hitelkockázatkezelési és Work-out Osztály kezelésében lévő ügyfelekre vonatkozó előterjesztéseket a belső szabályozásban foglaltakkal összhangban - bemutatva az előzményeket, a különböző behajtási stratégiákat, azok költség, idő és megtérülés adataival együtt -, továbbá biztosítsa a döntések meghozatalának dokumentáltságát.
11. Behajtási tevékenysége kapcsán vizsgálja felül azon gyakorlatát, hogy adóst érintő jogi eljárások során ingatlanokat vásárol, és csak azon esetekben éljen ezen lehetőséggel, ha az ingatlan értékesítésből származó bevételt dokumentumokkal alátámasztottan is a várható legmagasabb megtérülést biztosítja.
12. A biztosítékok jogszabályoknak megfelelő kezelése és nyilvántartása érdekében
  - a) végezze el az elmaradt értékbecslés felülvizsgálatokat és folyamatosan biztosítsa a lejárt értékbecslések határidőn belüli felülvizsgálatát,
  - b) biztosítéki nyilvántartási rendszerében pótolja az elmaradt felülvizsgálati értékek rögzítését és a biztosítéki nyilvántartás folyamatosságának és aktualizáltságának biztosítása érdekében módosítsa a fedezetrögzítési folyamatát.
13. A belső szabályozással és a jogszabályi előírásokkal összhangban alakítson ki olyan értékbecslési gyakorlatot, amely megfelelően támogatja a Bank kockázati döntéseit az ingatlanfedezetek valós értékének megállapításával, és
  - a) az építés alatt lévő ingatlanok esetében csak olyan értékbecslést fogadjon be, amelyben meghatározásra kerül az ingatlanfedezetek várható és aktuális piaci értéke,
  - b) az indokolásban felsorolt fedezetek vonatkozásában gondoskodjon olyan értékbecslés elkészítéséről, amely bemutatja az ingatlanok aktuális hasznosítását, az ingatlanok piaci értékének várható változásait, illetve a piaci árszint feletti bérleti időszak lejáratához közeledve miként változik az ingatlanok piaci értéke.
  - c) az értékbecslésekre vonatkozó elvárásokat minden esetben a vonatkozó jogszabályi előírásokkal és a felügyeleti elvárásokkal összhangban határozza meg és csak tartalmi elemeknek megfelelően elkészített értékbecsléseket fogadjon be.

14. A vonatkozó jogszabályi elvárásoknak megfelelően alakítsa ki a projekt vállalkozások szakértői ügyfélminősítési módszertanát.
  15. Alakítsa ki és alkalmazza a lakosság, a társas vállalkozás és az egyéni vállalkozás ügyfélszegmensekre PD alapú ügyfélminősítési módszertanát, továbbá az ügyfélminősítési modellek bevezetésével egyidejűleg - a hatályos jogszabályokkal összhangban - vizsgálja felül ügyfélminősítési szabályzatát.
  16. Vizsgálja felül az ügyfél- és partnerminősítési szabályzatát, rögzítse az egyszerűsített minősítési eljárás, valamint az általánostól eltérő minősítési szempontok alapján történő értékelés szabályait.
  17. Vizsgálja felül a nem teljesítő, illetve a default definíciókat és a kapcsolódó szabályozást hozza összhangba a vonatkozó MNB rendeletben foglaltakkal annak érdekében, hogy a kintlétségek besorolása a teljes portfólió vonatkozásában egyértelműen elvégezhető legyen.
  18. A hatályos jogszabályi előírásokat figyelembe véve az átstrukturált követelések minősítése során dolgozzon ki eljárást a követelések státuszának folyamatos figyelemmel kísérésére és az értékelés eredményét vegye figyelembe az ügyletminősítés során, továbbá a kidolgozott monitoring eljárással egészítse ki követelésminősítési szabályzatát.
- III. Kötelezi a Bankot, hogy a likviditásra vonatkozó előírások betartása során 2019. december 31. napjáig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat.
1. A likviditásfedezeti mutató számításakor minden esetben a vonatkozó uniós rendeletekben foglaltak szerint járjon el.
  2. A Corep jelentésben mindenkor fordítson kiemelt figyelmet a Lejáratok összhang tábla kitöltésére és a lejáratok összhangra vonatkozó adatszolgáltatást mindenkor konzekvensen, a vonatkozó kitöltési útmutatóval összhangban töltsse ki.
- IV. Kötelezi a Bankot, hogy 2019. december 31. napjáig a piaci kockázatok kezelésére vonatkozó előírások betartása érdekében szabályzataiban rögzítse a partnerkockázati és hitelértékelési korrekció kockázatának tőkekövetelmény számítására vonatkozó eljárásrendjét, mely megfelelően definiálja a partnerkockázatok és CVA kockázat forrásának és hatásának méréséhez szükséges folyamati lépéseket és felelősségi köröket.
- V. Kötelezi a Bankot, hogy a számvitel területén 2019. december 31. napjáig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat.
1. A vonatkozó jogszabályi elvárásoknak és a tényleges gyakorlatnak megfelelően készítse el az IFRS könyvvezetést alátámasztó Számlarendjét.
  2. A vonatkozó jogszabályi elvárásoknak megfelelően minden IFRS korrekciót könyveljen és ezzel párhuzamosan készítsen főkönyvi kivonatot is.
  3. Az éves beszámolója elkészítésekor a kiegészítő mellékletében (Notes) a jogszabályi elvárásoknak megfelelően a tőketartalékokra vonatkozóan a könyvekben lévő információtartalmat jelenítse meg.
  4. Az értékesítésre tartott átvett eszközök esetében, amennyiben azokat az IFRS5 standard hatálya alatt kezeli, a könyv szerinti érték mellett az ingatlanok értékesítési költségekkel csökkentett valós értékét is mutassa ki nyilvántartásaiban.
- VI. Kötelezi a Bankot, hogy az adatszolgáltatás jogszabályi megfelelése érdekében 2019. december 31. napjáig erősítse meg a folyamatba épített kontrollokat és
- a) A tényleges gyakorlatnak és jogszabályi elvárásoknak megfelelően aktualizálja az adatszolgáltatásra vonatkozó szabályzatát;
  - b) Alakítsa ki a jelentésszolgáltatást támogató informatikai rendszer (CASÍR) paraméterezését és csökkentse a manualitásból fakadó működési kockázatot;
  - c) Tartsa be a felügyeleti adatszolgáltatásra vonatkozó jogszabályokat, javítsa ki a hibákat és erősítse az adatszolgáltatási folyamat kontrollját;
  - d) Vizsgálja felül a CLE (Nagykockázat-vállalások) felügyeleti adatszolgáltatást, továbbá a jelentésszolgáltatás teljesítése során mindig a vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelően járjon el.
- VII. Kötelezi a Bankot, hogy a tőkeszámítás során 2019. december 31. napjáig erősítse meg a folyamatba épített kontrollokat és mindenkor kiemelt körülményekkel járjon el a nagykockázati limitek betartása érdekében, továbbá a jogszabályi elvárásoknak megfelelően folyamatosan kísérje figyelemmel a limitek betartását.
- VIII. Kötelezi a Bankot, hogy az informatika területén 2019. december 31. napjáig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat.

1. Biztosítsa az alkalmazási környezet biztonságos elkülönítését a tesztelési környezettől, továbbá a biztonsági kockázatokkal arányosan
  - különítse el a belső hálózaton a különböző kritikusságú és funkciójú hálózatokat,
  - biztosítsa a hálózati és hálózatbiztonsági eszközök konfigurációjának rendszeres felülvizsgálatát és erősítse meg a biztonsági beállításokat, a hálózati szegmentációs beállításokat és hozzáféréseket, így különítse el a különböző kritikusságú és funkciójú hálózatokat,
  - mindenkor gondoskodjon olyan szabályozásról és folyamatokról, melyek biztosítják a tűzfalszabályok megfelelő igénylési, jóváhagyási, kezelési és nyilvántartási folyamatait, valamint a tűzfalszabályok rendszeres érdemi felülvizsgálatát, és az ellenőrzések teljeskörűségét, valamint szüntesse meg a biztonsági kockázatot jelentő tűzfalszabályait,
  - gondoskodjon informatikai infrastruktúrájának behatolás elleni (IDS/IPS) védelméről, továbbá a DDoS támadások elleni védelméről.
2. Gondoskodjon a rendszer biztonsági kockázattal arányos vírus- és más rosszindulatú program elleni védelemről, végezze el a kártékony kód elleni védelmi megoldásának teljes körű telepítését, és a biztonsági kockázatokkal arányosan alakítson ki és működtessen olyan folyamatot, mely biztosítja a hálózaton üzemelő eszközökön a kártékony kód elleni védelmi rendszer telepítettségének rendszeres ellenőrzését, jelentését, továbbá végezze el a kártékony kód elleni védelmi megoldásának teljes körű telepítését.
3. A biztonsági kockázattal arányosan mindenkor gondoskodjon olyan biztonsági környezetről, amely az informatikai rendszer működése szempontjából kritikus folyamatok eseményeit naplózza, továbbá erősítse az adatbázis szinten a jelszó komplexitási és lejáratási szabályokat. A biztonsági kockázatokkal arányosan alakítson ki és folyamatosan tartson naprakészen adatbáziskezelő verzióknként egységes „hardening” eljárásokat, és biztosítsa azok alkalmazását az adatbáziskezelő rendszerein.
4. Biztosítsa a szoftverek és licencek naprakész nyilvántartását, valamint erősítse a szoftver és licenc ellenőrzési folyamatát annak érdekében, hogy a szoftverek jogtisztasága, valamint használatuk szükségessége, jogossága mindenkor teljes körűen és naprakészen bizonyítható legyen.
5. Vizsgálja felül és erősítse meg az egyes rendszereiben használt verzióváltozások és nyomon követések folyamatát, szabályozását, és gondoskodjon az egyes rendszereinek a naprakészességéről, a biztonsági javítások telepítésének rendszerességéről, a használt termékverziók egyenszilárdságáról. Biztosítsa a már nem támogatott operációs rendszerek, alkalmazások cseréjét, vagy - amennyiben ez valamilyen üzleti funkcionalitás fenntartása miatt csak hosszú távon lehetséges - azok kiegészítő kontrollokkal történő megerősítését a hosszú távú kivezetés megvalósításával.
6. Biztosítsa az informatikai biztonsági rendszer önvédelmére, kritikus elemei védelmének zártságára vonatkozó ellenőrzés teljeskörűségét az Internet irányából elérhető szolgáltatásai, mobilalkalmazása esetében, valamint részletesen szabályozza a biztonsági vizsgálatok folyamatát, beleértve a felelőségeket, a kockázatok kezelését és felvállalását.

A kockázatokkal arányosan mindenkor biztosítsa a megfelelő hitelesítési eljárások és jelszókövetelmények alkalmazását a kritikus rendszerei esetében, beleértve az internetbanki alkalmazását. Vizsgálja felül és erősítse az internetbanki szolgáltatása esetében a tranzakció jóváhagyási folyamatait, ezen belül a gondoskodjon második faktor megköveteléséről és a kapcsolódó telefonszámok naprakészességéről, teljeskörűségéről.

Vizsgálja felül a biztonsági beállítások erősítésére, egységesítésére szolgáló „hardening” beállításait és ellenőrzési folyamatait hálózati eszközei, operációsrendszerei, adatbázisai, alkalmazásai és virtuális környezetei esetében, továbbá gondoskodjon az IT környezetére releváns „hardening” eljárások definiálásáról, azok naprakészen tartásáról és alkalmazásáról.
7. Biztosítsa a rendszerek szabályozott, ellenőrizhető és rendszeresen ellenőrzött felhasználói adminisztrációját, továbbá gondoskodjon a teljes körű és naprakész jogosultságnylvántartás folyamatos rendelkezésre állásáról. Vizsgálja felül jogosultságkezelési gyakorlatát, az egyes rendszereiben kialakított szerepköröket, és gondoskodjon a szabályozásában elvártak betartásáról, erősítse a jogosultságok kezelésének, nyilvántartásának és ellenőrzésének folyamatait, továbbá mindenkor biztosítsa egyes rendszereiben az azonosítók egyértelmű személyhez rendelését.
8. Vizsgálja felül az üzletmenet-folytonossági és katasztrófaelhárítási terveit és szabályzatait, amelyek keretében intézkedjen a katasztrófaelhárítási tervek helyreállítási lépéseinek részletes meghatározásáról, a tesztelési folyamatába vonja be az érintett üzleti területeket, a tesztelési jegyzőkönyveiben rögzítse a tesztelt scenáriókat, a tesztek alapján mért helyreállítási időket és azok viszonyát az üzletileg elvárt helyreállítási időkhöz, a tesztben résztvevő üzleti szakemberek és adatgazdák aláírását. A felülvizsgálat eredményeképpen az üzletmenet-folytonossági és

katasztrófaelhárítási tervek teljes körű, dokumentált és az üzleti szakterületek által hitelesített tesztelésével bizonyítsa felkészültségét a rendkívüli helyzetek kezelésére.

9. A biztonsági kockázattal arányosan tartson fent olyan biztonsági környezetet, amely az informatikai rendszer működése szempontjából kritikus folyamatok eseményeit naplózza, alkalmas a naplózás rendszeres (esetleg önműködő) és érdemi értékelésére, valamint lehetőséget nyújt a nem rendszeres események kezelésére is. Gondoskodjon a végfelhasználók és a kiemelt jogosultságokkal elvégzett tevékenységek naplózásáról, a naplófájlok bizalmassága, sérthetlensége és rendelkezésre állása biztosításáról, továbbá arról, hogy a naplóállományok továbbítása, tárolása során, valamint a kritikus rendkívüli eseményekről automatikus figyelmeztetések generálódjanak. Ennek érdekében vizsgálja felül a naplóelemzési gyakorlatát, szabályozza a tevékenységet, majd készítsen tervet és valósítsa meg az infrastruktúra elemek, szerverek, alkalmazások, adatbázisok biztonsági naplózását, azok a naplóállományainak gyűjtését, valamint kockázatokkal arányosan alakítsa ki a központi automatikus biztonsági naplóelemzési- és riasztási képességeit.
- IX. Rendkívüli adatszolgáltatás keretében kötelezi a Bankot, hogy a határozat rendelkező részének I.-VIII. főpontjában foglalt felügyeleti intézkedések végrehajtásának ellenőrzéséről készített – az Igazgatóság által megtárgyalt és a Felügyelő Bizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentést a fenti pontokban megjelölt egyes teljesítési határidőket követő 30. napig küldje meg az MNB részére.
- X. Kötelezi a Bankot a határozat rendelkező része I-VIII. pontjaihoz kapcsolódó jogszabálysértések miatt 11.700.000,- Ft, azaz Tizenegymillió-hétszázezer forint összegű bírság megfizetésére.