



IKT000036769



DUNA TAKARÉK BANK Zrt. Központja Győr	
Érkezett:	2022 OKT 24.
Ht. szám:	B-2022/11159
Kapja:	Ügyvezető

Iktatószám: 8720-218/2022
Ügyintéző: dr. Nemes-Nagy Andrea
Tárgy: a DUNA TAKARÉK BANK Zrt. átfogó vizsgálatának felügyeleti intézkedések alkalmazásával és bírság kiszabásával történő lezárása

H-JÉ-I-B-263/2022. számú határozat

A DUNA TAKARÉK BANK Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál (székhely: 9022 Győr, Árpád út 93.) (Bank) lefolytatott ellenőrzési eljárás során a Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1013 Budapest, Krisztina krt. 55.; telephely: 1122 Budapest, Krisztina krt. 6.) (MNB) a következő

határozatot

hozza.

- I. Az MNB kötelezi a Bankot, hogy a jogszabályoknak való maradéktalan megfelelés érdekében legkésőbb az adott pontokhoz rendelt teljesítési határidőig és azt követően folyamatosan az alábbi felügyeleti intézkedéseknek tegyen eleget.
 1. Mindenkor feleljen meg a teljesítményjavaldalmazás kifizethetőségére vonatkozó jogszabályi és belső szabályzati előírásoknak, és gondoskodjon róla, hogy teljesítményértékelés nélkül ne kerülhessen sor teljesítményjavaldalmazáshoz kapcsolódó kifizetésre.
 2. A belső kontroll megfelelő működése érdekében *2023. március 31. napjáig*
 - 2.1. vizsgálja felül belső ellenőrzése kockázatértékelési módszertanát és audituniverzumát, figyelembe véve az MNB által jelen határozat indokolásában kifejtett megállapításokat, illetve azok kiváltó okait, ebben a körben törekedjen a belső ellenőrzés vizsgálatainak mélyítésére és a vizsgálatok fókuszának helyes meghatározására;
 - 2.2. alakítson ki egy egységes összeférhetlenségi nyilvántartást és biztosítsa annak naprakészességét, visszakövethetőségét, átláthatóságát;
 - 2.3. a csalásmegelőzés területét érintően
 - 2.3.1. a szabályozása és a folyamatai megfelelése érdekében
 - a) vizsgálja felül a visszaéléskezeléssel kapcsolatos szabályzatát, hárítsa el a jelen határozat indokolásában megállapított hiányosságokat és ellentmondásokat, továbbá alakítsa ki a csalásmegelőzés és a csalás kezelésének folyamatát,
 - b) alakítson ki a lakossági és vállalati hitelezés visszaéléseinek feltárását, kezelését, megelőzését célzó csalásmegelőzési és csaláskezelési gyakorlatot annak érdekében, hogy a portfóliójában rejlő csalási kockázatok azonosítása és kezelése megvalósuljon;
 - 2.3.2. a szokatlan pénzforgalmi tranzakciók figyelésére szolgáló rendszerével kapcsolatban
 - úgy alakítsa ki a tranzakciómonitoring rendszer szabályrendszerét, hogy az alkalmas legyen a szerepét betölteni, továbbá mindenkor végezze el a vizsgálatra küldött tételek ellenőrzését,
 - a feladatok elvégzéséért felelősök körét úgy határozza meg, hogy a feladatok mindenkor elvégezhetőek legyenek, amelynek érdekében vonjon be további erőforrást;
 - 2.3.3. teljeskörűen és a vonatkozó belső szabályozásában foglaltaknak is megfelelően oly módon vezesse a csalásnyomozás és fraud események nyomon követésére szolgáló nyilvántartását, hogy az harmadik személy

Kapcsolattartás az E-ügyintézési tv. és az MNB tv. vonatkozó előírásai alapján elektronikus ügyintézés keretében lehetséges
(<https://era.mnb.hu/ERA.WEB/>).

Kérjük, hogy a Pénzpiaci szolgáltatás megfelelő almappjában található űrlapon keresztül küldjék meg dokumentumalkat, és felhívjuk
figyelmüket, hogy az MNB által adott Iktatószámot az űrlapon minden esetben feltüntetni szíveskedjenek.

Törvény által védett titkot tartalmazhat!

- részére is kellő információt nyújtson a folyamatban lévő, illetve már lezárt eseményekről, továbbá abban valamennyi fraud gyanús esemény kerüljön feltüntetésre.
3. 2023. március 31. napjáig módosítsa a belső szabályozó eszközei rendszeres felülvizsgálatára vonatkozó gyakorlatát, alakítson ki megfelelő kontrollokat, hogy a felülvizsgálatokra minden esetben a vonatkozó jogszabályhelyek, valamint a Bank irányadó belső szabályzata alapján előírt határidőben sor kerüljön, továbbá az elmaradt belső szabályozó dokumentumokat érintő felülvizsgálatokat pótolja.
4. 2023. március 31. napjáig egészítse ki minden, jelen határozat indokolásában kifejtettekre tekintettel érintett veszteségadat rögzítő munkavállalójának munkaköri leírását veszteségadat gyűjtési tevékenységükkel.
5. A felmerülő hitelkockázatok megfelelő kezelése érdekében – kivéve az 5.6., valamint az 5.9.c) és d) (al)pontokat, melyek teljesítését a jövőre nézve jelen határozat kiadmányozását követően haladéktalanul elvárja az MNB, az 5.4.1. és 5.4.2. alpontokat, melyek teljesítési határideje 2023. június 30. napja, illetve az 5.5.1. c) alpontot, melynek teljesítési határideje jelen határozat kézhezvételét követő egy év – 2023. március 31. napjáig
- 5.1. jelen határozat indokolásában írtak mentén egészítse ki, illetve pontosítsa az ügyfélcsoportképzésről szóló szabályzatát, figyelembe véve a szabályozás és gyakorlat eltéréséből fakadó módosításokat is, továbbá egészítse ki a rendszeres monitoring tevékenységét dokumentáló excel táblázatokat azokkal az információkkal, melyek az ügyfélcsoportok rendszeres felülvizsgálatából fakadó módosítási igényeket is feltűntetik, azok mögöttes tartalmával/részleteivel együtt. Ezen felül a Bank – a függőség megállapítása esetében – jelenlegi portfóliója tekintetében is rendelje össze az óvadéki kapcsolat alapján összesorolandó ügyfeleket/ügyfélcsoportokat;
- 5.2. a nagykockázat-vállalási limitkezelés területén egészítse ki vonatkozó szabályozását a jelen határozat kapcsolódó megállapításában kifogásolt, hiányzó előírásokkal, és a jövőben mindenkor az előbbiek mentén kiegészített szabályozásában foglaltaknak megfelelően járjon el;
- 5.3. az ügyfélminősítés területét érintően
- 5.3.1. projekt szegmenshez tartozó ügyfélminősítési modelljét a vonatkozó felügyeleti szabályozó eszközökben részletezett iránymutatások figyelembevételével akként módosítsa, hogy az megfelelően az Irányadó jogszabályi rendelkezéseknek;
- 5.3.2. projekthitelezési gyakorlata során mindenkor tartsa be a belső szabályzataiban előírtakat, és projekt ügyleteinek adóseit minden esetben projektminősítési módszertannal minősítse;
- 5.3.3. az ügyfélminősítés szabályozása körében
- a) oldja fel ügyfél- és partnerminősítési szabályzatában a belső ellentmondásokat,
- b) informatikai rendszerében tartsa nyilván az aktuális ügyfélminősítési kategóriákat, beleértve a monitoring folyamat során meghatározott ügyfélminősítéseket is. Módosítsa belső szabályzatait és folyamatait annak érdekében, hogy a hitelbírálati és egyéb banki folyamatokban az utoljára meghatározott és érvényes ügyfélminősítési kategóriát vegye alapul, valamint a jövőben mindenkor tartsa be a vonatkozó belső szabályzatában foglaltakat;
- 5.3.4. az éves ügyfélminősítés felülvizsgálatokra vonatkozó szabályozását hozza összhangba az irányadó jogszabályi előírásokkal, vagyis ne naptári évhez, hanem az adott ügyféllel megkötött szerződéskötés időpontjához képest egy éven belüli felülvizsgálat elvégzését követelje meg;
- 5.4. a fedezetkezelés tekintetében
- 5.4.1. a fedezetek nyilvántartása, rögzítése és törlése körében
- a) azonosítható módon rögzítse fedezetnyilvántartó rendszerébe a vonatkozó belső szabályozás szerint meghatározott fedezeti diszkontokat és állapítsa meg a fedezet valós fedezeti értékét, ebben a körben ingatlan fedezetek esetében a vonatkozó belső szabályozásában meghatározott hitelbiztosítéki értéket és likvidációs értéket,
- b) a fedezeti adatok rögzítését követően végezzen olyan ellenőrzéseket, melyek az adattisztaságot biztosítják és szabályzatban rögzítse a feladatot, a felelősöket és a gyakoriságot. A HITREG adatszolgáltatásban jelentse a készfizető kezesség, opciós jog és inkasszó fedezeteket;
- 5.4.2. az ingatlanfedezetek értékelése körében alakítson ki folyamatot a problémás ügykezelésben lévő ügyletek fedezeteinek rendszeres ellenőrzésére, felülvizsgálatára és szabályzatban rögzítse a folyamatot felelősökkel és határidővel meghatározva;
- 5.5. a hitelbírálati folyamat és a projektfinanszírozás területét érintően
- 5.5.1. a szabályozások és előterjesztések kapcsán azonosított hiányosságok felszámolása érdekében jelen határozat indokolásában foglaltak mentén

- a) az MNB ajánlásokban előírtak figyelembevételével dolgozzon ki önálló, az átlagosnál magasabb kockázatot hordozó speciális (SL) típusú finanszírozásra vonatkozó
 - a helyszíni vizsgálat idején hatályos Hitelkockázati Politikájának előírásainál részletesebb elvárásokat és folyamat előírásokat magába foglaló utasítás(oka)t, beleértve a lakóingatlan fejlesztési projektekre vonatkozó előírásokat is,
 - előterjesztési sablont, melyet tegyen szabályozása részévé, valamint a kialakított előterjesztési sablont alkalmazza minden olyan ügylet esetében, amelyet a Bank projekt ügyletnek minősít,
 - alapesetben várja el a kiegészített szabályzatok SL típusú hitelezésre vonatkozó előírásainak alkalmazását, függetlenül a finanszírozás konstrukciós jellegétől vagy a mögöttes intézményi kezességtől, továbbá azoktól csak különös indoklással térjen el;
 - b) fenti a) pont alapján kialakítandó, az SL típusú finanszírozásra vonatkozó szabályzata részeként pontosan rögzítse az általa alkalmazni kívánt különböző típusú adósságszolgálat fedezeti mutatók körét, megnevezését, rövidítését, fogalmát, számítási módját, valamint az előterjesztésekben a mutatók bemutatásával és értékelésével kapcsolatos elvárásait. A mutatók köre fedje le legalább azon mutatók körét, melyek a kapcsolódó, SL típusú kitétségekre vonatkozó MNB ajánlásokban szerepelnek, annak érdekében, hogy a kapcsolódó felügyeleti szabályozó eszközökben e mutatók kapcsán megfogalmazott elvárások a Bank részéről azokkal konform módon teljesíthetők legyenek;
 - c) a biztosítékként bevont intézményi kezességvállalások magas mértékétől, továbbá a konstrukciós termékek adta finanszírozási formáktól és feltételektől függetlenül az SL típusú ügyletek finanszírozása során minden esetben projekt szemléletben készítse el előterjesztéseit, ezen belül a megtérülést alátámasztó cash-flow számításokat is, melyeknél szükséges a Bank feltételezésein alapuló cash-flow levezetés bemutatása és értékelése, ezek stresszelése, valamint az ezekből számított adósságszolgálat fedezeti mutató értékek bemutatása és értékelése is. A Bank az intézményi kezességvállalások bevonása mellett is törekedjen a rendelkezésre álló hitelkockázat mérséklési eszközök illetve technikák minél szélesebb körének alkalmazására. A Bank gyakorlatával kapcsolatban a belső ellenőrzés jelen határozat kézhezvételét követő egy éves működés elteltével végezzen vizsgálatot az MNB által elvárt gyakorlat megvalósulásának igazolása érdekében;
- 5.5.2. módosítsa a projektfinanszírozásra vonatkozó adatszolgáltatása elkészítésének folyamatát, illetve erősítse meg kontrolljait annak érdekében, hogy az MNB részére megküldendő tábla kitöltése mindig az irányadó jogszabályi rendelkezések előírásaival összhangban történjen;
- 5.6. kölcsönszerződés-módosítási gyakorlata, ebben a körben a rendelkezésre tartási idő meghosszabbítása tekintetében minden esetben a vonatkozó szabályzataiban foglaltaknak megfelelően járjon el;
- 5.7. jelen határozat indokolásában foglaltak figyelembevételével, a jogszabályi követelményeknek való maradéktalan megfelelés érdekében, az irányadó MNB ajánlásokban vázolt elvek mentén módosítsa szabályozását az éves felülvizsgálatok tartalmi követelményére vonatkozóan, és végezze el megfelelő mélységben az éves felülvizsgálatokat;
- 5.8. a Központi Hitelinformációs Rendszerbe (KHR) történő adattovábbítások megfelelosége érdekében alakítsa ki a megfelelő kontrollfolyamatokat a KHR-be történő adattovábbítás során felmerülő hibás adatszolgáltatás megelőzésére, a hibás adatok mielőbbi javítására;
- 5.9. a lakossági hitelezési folyamatára, illetve az MNB felé teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségeire vonatkozó jogszabályoknak történő mindenkor megfelelésének biztosítása érdekében
- a) erősítse meg, illetve tartsa be a belső szabályzataiban megfogalmazott folyamatba épített ellenőrzéseket. Adatszolgáltatási tevékenysége során alkalmazzon hibalistákat, a hibás adatokat a teljes konzisztencia érdekében az elfogadott előterjesztés alapján alaprendszerében javítsa,
 - b) vizsgálja felül HITREG adatszolgáltatásában az Effektív jövedelemarányos törlesztőrészlet mutató (JTM) korlát adatok meghatározásának módszerét, a hibás adatokat javítsa,
 - c) az irányadó jogszabályi előírásoknak megfelelően alkalmazza a JTM korlátot,
 - d) helyes tartalommal teljesítse a moratóriummal érintett ügyletekkel kapcsolatos adatszolgáltatási kötelezettségét;
- 5.10. biztosítsa, hogy a hitelezhetőségi limit számításának szabályzata mindenkor megfeleljen a vonatkozó jogszabályi követelményeknek, ebben a körben csak jogszabály által figyelembe vehető elemeket fogadjon el a JTM számítása körében;
- 5.11. hozza összhangba szabályzatát és alkalmazott gyakorlatát a lakossági lombard ügyletek előterjesztéséhez előírt kockázatkezelői vélemények szükségessége tekintetében;
- 5.12. jelen határozat indokolásában foglaltak mentén a vonatkozó jogszabályi előírásokkal összhangban, ellentmondásmentesen és egyértelmű szövegezéssel pontosítsa szabályzatát a közvetítők részére fizetett jutalékok tekintetében, valamint a jövőben mindenkor a jogszabállyal összhangban lévő jutalékfizetési gyakorlatot alkalmazzon;

- 5.13. a monitoring folyamatot érintő hiányosságok megszüntetése érdekében
- 5.13.1. gondoskodjon a megállapításban szereplő jogszabályi megfelelésről, amelynek keretében alakítson ki egységes, teljes körű monitoring folyamatot és szabályozást, valamint biztosítson megfelelő erőforrást, és határozzon meg főfelelőst a monitoring feladatok teljes körű elvégzése érdekében,
- 5.13.2. alakítson ki hatékony projekt monitoring eljárást, megfelelően az irányadó jogszabályi és felügyeleti szabályozó eszközbeli előírásoknak, azaz definiálja pontosan az egyéb projektek esetében a monitoring szempontokat, valamint alakítsa ki teljeskörűen szabályozását a jogszabályi megfelelés érdekében (beleértve a vonatkozó MNB ajánlásban szereplő szempontokat is), és a monitoring feladatok elvégzését dokumentálja és kontrollálja teljeskörűen;
- 5.13.3. a vonatkozó jogszabályi előírásoknak való megfelelés érdekében alakítson ki hatékony eljárást a
- hitelkihelyezéskor előírt fedezettség szintjének megfelelő monitoringjára vonatkozóan. Ennek érdekében az MNB elvárja, hogy a fedezettségi szint monitorozásához a Bank jelen határozat indokolásának vonatkozó [Mon.3] megállapításban jelzettek szerint módosított mutatót használja,
 - jelzálogbejegyzések megtörténtének, és nyilvántartó rendszerben történő rögzítésének monitorozására;
- 5.14. az irányadó jogszabályi előírásoknak történő mindenkorai megfelelés érdekében hozza összhangba a nem teljesítés és az átstrukturálás kezeléséről szóló szabályozásában szereplő fogalmakat és részletszabályokat, kiegészítve azokat jelen határozat indokolásának [Def.1] megállapításában részletezett vonatkozásaiban az MNB és a banki belső ellenőri jelentésben foglalt hiányosságok tekintetében, és a gyakorlati alkalmazásuk során az előbbieknél megfelelően módosított szabályozásnak megfelelően járjon el;
- 5.15. a problémás ügyletek kezelése tekintetében
- 5.15.1. egészítse ki a problémás ügykezeléssel kapcsolatos szabályozását annak érdekében, hogy a behajtási folyamatok teljeskörűen kerüljenek meghatározásra felelősökkel és határidőkkel együtt;
- 5.15.2. a Work-Out (WO) terület által készített előterjesztések minden esetben feleljenek meg a vonatkozó belső szabályzatban foglalt elvárásoknak, a döntéshez szükséges információk, a problémás ügykezelésbe kerülés körülményei, az ügyleti, fedezeti és megtérülési adatok, illetve behajtási lépések teljeskörűen kerüljenek bemutatásra.
6. A csoportos¹ és egyedi² értékvesztés területén 2023. március 31. napjáig
- 6.1. A csoportos értékvesztés módszertani szabályozásával kapcsolatos hiányosságok kiküszöbölése érdekében az MNB az alábbiakat várja el:
- az IFRS 9³ alatt alkalmazott csoportos értékvesztés képzés folyamatának megfelelő dokumentáltságát, azaz egy olyan komplett dokumentum meglétét, amely egyértelműen leírja, folyamatosan pontosítja, nyomon követi az értékvesztés képzés módszertan változásának folyamatát és hatásának bemutatását, beleértve jelen átfogó vizsgálat során feltárt dokumentációs hiányosságok taglalását is;
 - a Bank vizsgálja felül az IFRS 9 értékvesztés számítás során alkalmazott különböző fejlesztői dokumentumokat, azokban konzisztens módon vezesse át a módszertani változásokat, továbbá gondoskodjon róla, hogy a dokumentáció alapján egyértelműen azonosítható legyen a Bank által aktuálisan alkalmazott gyakorlat;
 - a Bank az IFRS 9 és az ahhoz kapcsolódó modellek nyilvántartására vezessen modell leltárt, melyben egyértelműen legyenek nyomonkövethetők az alkalmazott scoring modellekre vonatkozó főbb információk (pl. azok felülvizsgálati időpontja, felülvizsgálat eredménye, döntés a modell bevezetéséről stb.);
- 6.2. A Stage besorolás és a hitelkockázat jelentős növekedése (SICR⁴) mérésének módszertana kapcsán azonosított hiányosságok kiküszöbölése érdekében a Bank:
- alkalmazza a lifetime PD⁵-t, mint Stage 2 trigger, vagy mutassa be, hogy a jelenlegi módszertana nem különbözik jelentősen egy lifetime PD alapú módszertantól. Jelenlegi módszertanában is alkalmazza a PD romlást, mint SICR trigger a hetes minősítési kategóriában is, valamint vizsgálja felül és dokumentálja, hogy milyen esetekben hitelez a Bank 7-es minősítésű ügyleteket;
 - vizsgálja meg minősítő rendszerét és indokolja a koncentrációt a jobb minősítésű lakossági termékek esetében;

¹ ld. 6.1-6.4. alpontok

² ld. 6.5. alpont

³ Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok - pénzügyi Instrumentumok

⁴ significant increase in credit risk

⁵ Probability of Default – a nemteljesítés valószínűsége

- vizsgálja felül a legjobb minősítésű kategóriában lévő átstrukturált Stage 2-es ügyletek minősítését is és alkalmazzon megfelelő override-ot, mivel ezen ügyletek minősítése nem romlik Stage 2-es átsoroláskor;
 - dokumentált módon részletezze a viselkedési minősítési modelljének jellegét és hatását az IFRS 9 modellre a következő szempontok alapján: DPD⁶ jelleg; minősítések alakulása applikációs és viselkedési pontok váltásakor az egyes szegmensekben; megfelelő minősítési kategóriákba sorolás pontos ponthatárai;
- 6.3. A lakossági szegmensre használt PD paraméter kapcsán azonosított hiányosságok vonatkozásában a Bank:
- vizsgálja felül alkalmazott módszertanát és fontoljon meg egy egyszerűbb, a vállalati módszertanhoz hasonló lifetime PD alapú megközelítést, valamint kerülje el a túl alacsony lifetime PD értékeket. Az MNB egy robosztus, konzisztens, visszamérhető (visszamérhetőség hiányában konzervatív) modell alkalmazását várja el,
 - a lejárat nélküli termékek esetében szakértő alapon mérje ki a várható futamidőt és Stage 2 esetében lifetime PD alapon becsülje meg az értékvesztést;
- 6.4. A vállalati (non-retail) minősítő rendszer és PD modellek kapcsán azonosított hiányosságok kiküszöbölése érdekében a Bank vizsgálja felül az IFRS 9 értékvesztés számítás során alkalmazott folyamatokat, dokumentumokat, továbbá gondoskodjon az IFRS 9 alatt alkalmazott csoportos értékvesztés képzés folyamatának megfelelő dokumentáltságáról, ezen belül is mindenkor biztosítsa, hogy a dokumentáció alapján egyértelműen azonosítható és reprodukálható legyen a Bank által aktuálisan alkalmazott gyakorlat;
- 6.5. Az egyedi értékvesztést érintően
- a) egészítse ki szabályozását a Szenárió súlyok használatával kapcsolatos előírásokkal,
 - b) a szabályzatában foglaltaknak megfelelően, egyedi értékvesztés képzést alkalmazzon azon esetekben, melyekben a WO jelzése alapján indokolt a magasabb értékvesztés megképzése.
7. A tőke megfelelés területén *2023. március 31. napjáig*
- 7.1. szavatoló tőkájének számítása során az IFRS 9 bevezetésével kapcsolatos kedvezmények alkalmazása esetén a jogszabályban leírtak szerint járjon el;
 - 7.2. tőkeszámítási szabályzatában minden esetben végezze el a szabályozói változásokból eredő szükséges módosításokat;
 - 7.3. a projekthitelek esetében a fedezetek ellmérhetőségét szigorúbban ellenőrizze, különösen a fedezet által generált bevétel és a törlesztési forrásának függetlensége szempontjából;
 - 7.4. a jövőben a spekulatív jellegű mutató attribútum rendszerben történő rögzítésének ellenőrzésére nagyobb hangsúlyt fektessen a jelen határozat kapcsolódó megállapításában bemutatotthoz hasonló jellegű hibák elkerülése végett.
8. A számvitel területén *2023. március 31. napjáig* átfogóan vizsgálja felül a halasztott adó tételek kimutatására vonatkozó gyakorlatát, teljeskörűen azonosítsa a halasztott adók alapjául szolgáló mérlegtételeket és a halasztott adó tételek összegét az IAS 12⁷ standardnak és a számviteli politikájának megfelelő módszertannal kalkulálja.
9. Az informatika és információbiztonság területét érintően *2023. június 30. napjáig*
- 9.1. gondoskodjon arról, hogy az informatikai rendszerei és hálózati eszközei támogatott változatot használjanak, és rendszeresen telepítse a biztonsági frissítéseket;
 - 9.2. gondoskodjon arról, hogy informatikai rendszereiben mindig csak az aktív belső és külső munkatársaknak legyen beállított éles hozzáférése, vizsgálja felül a felhasználói jogosultságok kezelésének és nyilvántartásának módját, valamint gondoskodjon arról, hogy mindenkor egyértelműen megállapítható legyen, hogy mely felhasználók, milyen jóváhagyás alapján, milyen jogosultságokkal rendelkeznek, és milyen rendszerekhez, illetve adatokhoz férnek hozzá;
 - 9.3. a Bank az általa használt elektronikus hírközlő eszköz esetében, valamint az ügyfél-átvilágítási folyamat során alkalmazott technológiában vagy az üzleti folyamatban történt releváns, a működésre kiható változás esetén, de legalább két évente gondoskodjon az online szerződéskötést biztosító videó rendszerére vonatkozó vizsgálati jelentés megújításáról.

⁶ Day Past Due; ügyletenként regisztrált késedelmes napszám

⁷ Nemzetközi Számviteli Standard – Nyeréségadók

10. A betétbiztosítás területén 2023. március 31. napjáig hozza összhangba az ügyfelek tájékoztatását szolgáló szabályzatait, nyomtatványait a hatályos jogszabályi előírásokkal, és a jövőben törekedjen vonatkozó dokumentumai mindenkor aktualizálására.

II. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírja a Bank számára, hogy

a) a jelen határozat rendelkező részének I. pontjában foglalt kötelezettségekkel kapcsolatos intézkedések teljes körű végrehajtásának ellenőrzéséről készített – az igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelőbizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentést és az intézkedések végrehajtását alátámasztó dokumentumokat

aa) a jövőre nézve folyamatosan^a, illetve 2023. március 31. napjáig teljesítendő intézkedések esetén 2023. június 30. napjáig,

ab) a 2023. június 30. napjáig teljesítendő intézkedések esetén 2023. szeptember 30. napjáig;

b) a jelen határozat rendelkező részének I.5.5.1.c) alpontjával előírt, a Bank hitelbírálati folyamatával és projektfinanszírozási gyakorlatával kapcsolatosan a jelen határozat kézhezvételét követő egy éves működés elteltével – az MNB által elvárt gyakorlat megvalósulásának igazolása érdekében – elvégzett belső ellenőri ellenőrzés eredményét az ellenőrzésről készített jelentés elkészültét követő egy hónapon belül;

c) a jelen határozat rendelkező részének I.5.9.d) alpontjában elrendelt kötelezés kapcsán a moratóriummal érintett ügyletekkel kapcsolatos adatszolgáltatási kötelezettség vonatkozásában a Bank által – az észrevételekben írtak szerint már – elvégzett alaprendszeri hibajavítást alátámasztó dokumentációt 2022. december 31. napjáig

küldje meg az MNB részére.

III. Az MNB kötelezi a Bankot a határozat rendelkező része I. pontjában foglalt intézkedések alapjául szolgáló jogszabálysértések miatt 25.000.000,- Ft, azaz Huszonötmillió forint összegű bírság megfizetésére.

Az MNB felhívja a Bank figyelmét, hogy amennyiben jelen határozatban előírt kötelezettségeknek nem, vagy nem teljesszűren, 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 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/felugyvelo/envedelyzesok-ellen-hitelemenyfeluavetes/hatarozatok-ellen-kereset-beujtas>). A kereset benyújtásának a határozat hatályosulására nincs halasztó hatálya, az ügyfél azonban

^a t.i. rendelkező rész I.1., I.5.6., valamint I.5.9.c) és d) (a) pontok