

A Magyar Cetelem Zrt. az alábbiakban teljesíti a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) 122. § (4) bekezdés b) pontja szerinti közzétételi kötelezettségét:

1. A Magyar Nemzeti Bank 2016. december 13. napján kelt, és a Magyar Cetelem Zrt. részére 2016. december 20. napján kézbesített, ugyanezen napon jogerős H-JÉ-I-B-581/2016. számú határozatának rendelkező része:

I. Kötelezem a Bankot, hogy 2017. március 31. napjáig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat.

1. A hitelkockázat-kezelés során

1.1. a jövedelemarányos törlesztőrészlet mutatóval kapcsolatban

- a) belső szabályozása feleljen meg a jogszabály előírásainak,
- b) mindenkor tartsa be a jogszabály által meghatározott eladósodottsági korlátot. Vizsgálja felül jelenlegi gyakorlatát és a jövedelemarányos törlesztőrészlet mutató korlátától csak a jogszabály által meghatározott feltételek mellett tekintsen el,
- c) a jogszabályi előírásnak megfelelően alkalmazza a jövedelemarányos törlesztőrészlet mutatóra vonatkozó rendelkezések alóli felmentési eseteket,
- d) minden esetben tartsa be belső szabályzata előírásait, adósságrendező kölcsön esetén az abban előírtak szerint győződjön meg a hitelkiváltás tényleges megtörténtéről és ennek érdekében alakítson ki folyamataiban kontrollpontokat,

1.2. vizsgálja felül adóminősítési eljárását és biztosítsa, hogy az adóstársak minősítése is minden esetben megtörténjen,

1.3. a peres ügyek utáni értékvesztés elszámolása tekintetében minden esetben a belső szabályzata szerint járjon el, tekintse át a peres hitelállományát és számolja el a szabályzata szerinti értékvesztéseket,

1.4. az átstrukturált hitelekre vonatkozó belső szabályzatában

- a) határozza meg, hogy a háztartási költségvetés számítás eredményeként adódó kötelező fennmaradó jövedelem mekkora mértékű csökkenését tekinti olyanoknak, mely az adósok meglévő hiteleinek szerződészerű visszafizetését veszélyezteti,
- b) a jogszabályban előírtaknak megfelelően határozza meg az átstrukturált hitelek minősítési szabályait és azt a gyakorlatban is alkalmazza.

2. A működési kockázat tőkekövetelményének számítása során

2.1. a fejlett mérési módszerek minőségi követelményei teljesítése érdekében

- a) gondoskodjon arról, hogy helyi szinten is rendelkezzen a tőkekövetelmény számítására alkalmazott modell kapcsán megfelelő tartalmi részletességgel bíró dokumentációval és biztosítsa, hogy a tőkekövetelmény számítás folyamatát, illetve az azzal kapcsolatos esetleges

módszertani változásokat legalább egy szakértő helyi szinten is ismerje és kövesse nyomon, továbbá rendelkezzen a modell belső és/vagy külső rendszeres felülvizsgálatának (validáció) dokumentációjával,

- b) rögzítse szabályzataiban a KRI mutatók relevanciájának éves, valamint a KRI mutatók küszöbértékeinek legalább két éves rendszeres felülvizsgálatának szükségességét és a gyakorlatban is végezze el a felülvizsgálatokat,

2.2. a fejlett mérési módszerek mennyiségi követelményei teljesítése érdekében

- a) készítse olyan dokumentációt, mely bemutatja, hogy amennyiben a hitelkockázathoz kapcsolódó működési kockázati veszteségesemények kiszűrésre kerülnek az AMA modell alól, úgy azok milyen módon kerülnek figyelembe vételre a hitelkockázati tőkekövetelmény számítása során,
- b) biztosítsa az IT rekonziliációs folyamat megfelelő véghezvitelét, ennek megfelelően módosítsa a szabályozását és a gyakorlatát,
- c) biztosítsa a tőkekövetelmény számítására alkalmazott belső modell inputját szolgáló szcenáriók becslési paramétereinek határidőre történő felülvizsgálatát és ennek megfelelően módosítsa a szabályozását és a gyakorlatát.

3. A számvitel területén a megállapításban foglaltaknak megfelelően
 - a) egészítse ki Számlarendjét a 0. Nyilvántartási számlák számlaosztály tekintetében,
 - b) módosítsa Számviteli politikáját a függő kamatok elszámolása tekintetében.
4. Az informatikai biztonság tekintetében
 - 4.1 az informatikai dokumentáció területén
 - a) határozza meg a munkakörök betöltéséhez szükséges IT ismereteket, rendszeresen vizsgálja felül és teljes körűen mutassa be azokat szabályzatában, továbbá aktualizálja az IT munkatársak nyilvántartását az érvényes szervezeti struktúrának megfelelően,
 - b) az adatgazda és a rendszergazda kijelölését tartalmazó dokumentumokban egyértelműen határozza meg a felelőségeket, valamint a munkaköri leírásokban kövesse az IT szervezeti változásokat,
 - 4.2 mindenkor biztosítsa az informatikai rendszer legfontosabb elemeinek egyértelmű és visszakereshető azonosítását,
 - 4.3 az informatikai rendszer védelme érdekében
 - a) az illetéktelen hozzáférés kockázatának csökkentése érdekében biztosítsa a tesztkörnyezetben szereplő ügyféléadatok anonimizálását,
 - b) végezze el a már nem támogatott operációs rendszerek mielőbbi cseréjét, továbbá pontosítsa az eltérő nyilvántartásait és teljes körűen valósítsa meg a rosszindulatú programok elleni, rendszerkockázatokkal arányos védelmét,
 - 4.4 a jogosultságokra vonatkozó nyilvántartás tekintetében biztosítsa rendszereiben a szabályozott, ellenőrizhető és rendszeresen ellenőrzött felhasználói adminisztrációt (hozzáférési szintek, egyedi jogosultságok, engedélyezésük, felelősségi körök, hozzáférés naplózás, rendkívüli események),
 - 4.5 a belső ellenőrzéssel kapcsolatos hiányosságok kiküszöbölése érdekében
 - a) mindenkor feleljen meg a vonatkozó jogszabályi előírásoknak és teljes körű, adatközpont szintű helyreállítási teszt végrehajtásával rendszeresen, de legalább évente egyszer bizonyítsa az üzletmenet folytonosságát érintő rendkívüli helyzetek eredményes kezelésére való képességét,
 - b) belső ellenőrzése évenként vizsgálja felül a kiszervezett tevékenységek szerződésben foglaltaknak megfelelő végzését.
5. A tőkeszámítás során
 - 5.1. az összevont felügyeleti körbe tartozó leányvállalatában fennálló jelentős részesedéseit ne vonja le a szavatoló tőkéből, hanem arra az általános szabályok szerinti hitelezési tőkekövetelményt számszerűsítsen,
 - 5.2. a nem hitelviszonyt megtestesítő kitettségeit részvényjellegű kitettségként kezelje 100%-os kockázati súllyal,
 - 5.3. tőketervét mindenkor a hatályos jogszabályok figyelembe vételével állítsa össze, számoljon a tőkefenntartási puffer tőkeigényével is,
 - 5.4. a mérlegen belüli állomány kitettség értékét a jogszabály előírása szerint, az értékvesztés elszámolása előtti bruttó könyv szerinti értékében határozza meg, ennek megfelelően módosítsa a szabályozását és a gyakorlatát,
- 5.5. teremtsen meg a konzisztenciát a tőkekövetelményre vonatkozó adatszolgáltatási táblák és a hitelkockázati analitika mérlegen kívüli állományai között és ennek folyamatos fenntartása érdekében erősítse meg az adatszolgáltatási táblák kitöltési folyamatába épített kontrollfunkciókat,
- 5.6. a becslési követelményeknek való megfelelés érdekében
 - a) gondoskodjon arról, hogy az LGD-becslése és
 - b) a hitel-egyenértékesítési tényezőre adott becslése mindenkor a gazdasági dekonjunktúrának megfelelő veszteségrátákat tükrözze, ennek megfelelően módosítsa a szabályozását és gyakorlatát,
 - c) a poolokhoz rendelt PD-értékeket az éves nemteljesítési ráták hosszú távon számolt átlagából becsülje, attól csak abban az esetben térjen el, ha kielégítően bemutatta az MNB számára, hogy a régebbi tapasztalat figyelmen kívül hagyása a kölcsönnyújtási szabályok és egyéb releváns jellemzők alapvető megváltozása miatt indokolható, ennek megfelelően módosítsa a szabályozását és gyakorlatát,
 - d) a PD-becslés során vegye figyelembe a kitettség nagyságát, mint a PD-t meghatározó releváns kockázati faktort és ennek megfelelően módosítsa a szabályozását és gyakorlatát,

- 5.7. rendszeresen validálja és vizsgálja felül minősítő rendszereit és paraméterbecslését, alakítson ki szabályzatot, amiben határozza meg a felelősöket, a felülvizsgálat módszertanát, szempontrendszerét, visszacsatolásait, jelentését és ennek megfelelően módosítsa jelenlegi gyakorlatát,
- 5.8. az IRB módszer belső irányításra vonatkozó követelményei teljesítése érdekében
- a hitelkockázat-profil belső minősítésen alapuló elemzésének vezetői adatszolgáltatását úgy alakítsa ki, hogy az tartalmazza a jogszabály által előírt elemeket, dolgozzon ki a beszámolás rendjéről és tartalmáról szóló belső szabályzatot,
 - a hitelkockázati kontroll terület töltse be a jogszabály által előírt funkciókat, aktívan működjön közre a modellek folyamatos felülvizsgálásában, módosításában, a Bank ennek megfelelően módosítsa a szabályozását (beleértve a szervezeti és működési szabályzatát is) és gyakorlatát,
 - a belső ellenőrzés az IRB jogszabályi követelményeinek való megfelelést évenként ellenőrizze, ennek érdekében biztosítsa ezen ellenőrzés éves munkarendbe történő felvételét a belső ellenőrzés feladatait meghatározó szabályzat módosításával,
- 5.9. a lakossággal szembeni kitétségekre vonatkozó kockázattal súlyozott kitétségértékek megfelelő számítása érdekében rendszeresen vizsgálja felül a jogszabály által előírt korrelációs érték használatát az alacsony PD-sávokban,
- 5.10. alakítsa ki a nemteljesítő kitétségek várható veszteségére vonatkozó legjobb becslést, mely az aktuális gazdasági helyzetet és a kitétség állapotát is figyelembe veszi és ennek megfelelően módosítsa a belső szabályozását és gyakorlatát.
6. Adatszolgáltatását a jogszabályi előírásoknak megfelelően teljesítse, mindenkor biztosítsa az adatszolgáltatási táblák közötti összhangot és ezen kötelezettségei folyamatos teljesítése érdekében erősítse az adatszolgáltatási táblák kitöltési folyamatába épített kontrollfunkciókat.
- II. Előírom a Bank számára, hogy rendkívüli adatszolgáltatás keretében a határozat rendelkező része I. pontjában foglalt felügyeleti intézkedések végrehajtásáról készített – az Igazgatóság által megtárgyalt és a Felügyelő Bizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentést 2017. május 31. napjáig küldje meg az MNB részére.
- III. Kötelezem a Bankot a határozat I. pontjában felsorolt jogszabálysértések miatt 14 500 000,- Ft, azaz Tizennégymillió-ötszázezer forint összegű bírság megfizetésére.

Budapest, 2017. január 27.