

A Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-I-B-42/2024. számú határozata a Magyar Cetelem Bank Zártkörűen Működő Részvénytársasággal szemben felügyeleti intézkedések és bírság alkalmazásáról.

A Magyar Cetelem Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál (székhely: 1062 Budapest, Teréz krt. 55-57.) (Bank) lefolytatott ellenőrzési eljárás során a Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1013 Budapest, Krisztina körút 55., telephely: 1122 Budapest, Krisztina körút 6.) (MNB) a következő

h a t á r o z a t o t

hozza.

- 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 2024. június 30. napjáig – az I.1.8., az I.1.9. és az I.1.13. pontok kivételével, amelyeknek a határozat közlését követően folyamatosan köteles megfelelni – és azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat:
 - 1.1. a jogszabályi előírásoknak megfelelően vezesse az azonosított munkavállalóinak nyilvántartását;
 - 1.2. a jogszabályi előírásoknak megfelelően alakítsa ki a nyilvánosságra hozatali dokumentációját;
 - 1.3. maradéktalanul küszöbölje ki a Kiszervezési Politikájának és a Kiszervezési Utasításának a határozat indokolásának ezen pontjában részletezett hiányosságait;
 - 1.4. a kiszervezett tevékenységeket és a kiszervezett tevékenységek végzőjét pontosan tüntesse fel az Általános Üzletszabályzatában, egyúttal azt hozza összhangba a Kiszervezési Nyilvántartásával, különös tekintettel a Compliance tevékenységek tekintetében;
 - 1.5. a határozat indokolásának ezen pontjában kifejtetteknek megfelelően hiánytalanul és dokumentált módon végezze el a kiszervezésnek nem minősülő, egyéb megállapodások nyilvántartása és a külső szolgáltatók előzetes átvilágítása során a Kiszervezési Utasításában előírt feladatokat;
 - 1.6. pontosan és teljeskörűen vezesse a Kiszervezési Nyilvántartását a Kiszervezési Politikájával és Kiszervezési Utasításával összhangban, a határozat indokolásának ezen pontjában rögzített szempontokat is követve;
 - 1.7. a Belső Ellenőrzés a jogszabálynak és a határozat indokolásának ezen pontjában kifejtetteknek megfelelően maradéktalanul végezze el a kiszervezett tevékenységek, a kockázati kontroll funkció, valamint a banki könyvi kamatláb kockázati kitettség ellenőrzését is;
 - 1.8. mindenkor a jogszabályi előírásnak megfelelően végezze el a kulcspozíciót betöltő személyek alkalmasságának értékelését;
 - 1.9. mindenkor gondoskodjon arról, hogy a Szervezeti és Működési Szabályzatában a feladatmegosztások egyértelműen és következetesen kerüljenek meghatározásra;
 - 1.10. a jogszabályi előírások figyelembevételével alakítsa ki és szabályozza megfelelően a visszaélésgyanús események kivizsgálásának üzleti területtől független és megfelelő szakmai színvonalú folyamatát;
 - 1.11. a visszaélésekhez kapcsolódó eseményeket és adatokat megbízhatóan, egyértelműen beazonosítható módon és teljeskörűen tartsa nyilván;
 - 1.12. alakítsa ki a kereskedelmi partnerek csalási kockázatok kezelését is magába foglaló monitoring rendszerét;
 - 1.13. mindenkor feleljen meg a jogszabályi kötelezettségének az igazgatósági, valamint a felügyelőbizottsági szinten jóváhagyandó belső szabályzatok meghatározása tekintetében.
 2. A hitelkockázat területén legkésőbb 2024. június 30. napjáig – az I.2.3. pont a) alpontja, az I.2.4. és az I.2.6. pontok kivételével, amelyeknek a határozat közlését követően folyamatosan köteles megfelelni, míg az I.2.1. pont kapcsán 2024. december 31. napjáig – és azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat:
 - 2.1. az ügyfélminősítési modellek kapcsán azonosított hiányosságok kiküszöbölése érdekében
 - a) a korábbiaknál hosszabb időintervallumon történő újrabecsléssel aktualizálja a modelljeit,
 - b) az egyes minősítési modellekben felhasznált magyarázó változókat egységesen ítélje meg és az így feltárt inkonzisztenciákat küszöbölje ki,
 - c) biztosítsa, hogy a minősítő modellek az alkalmazott magyarázó változók és létrehozott minősítési kategóriák szerint jól szeparálják az ügyleteket és a kitétségeket, ennek érdekében az NPE kategorizálást vizsgálja felül;

- 2.2. a vonatkozó belső szabályzatának módosításával tegye zárttá a hitelkiváltás folyamatát és gondoskodjon arról, hogy a hitelkiváltás megtörténte kétséget kizáróan biztosított legyen;
 - 2.3. a Központi Hitelinformációs Rendszerbe (**KHR**) történő adatátadás során
 - a) folyamatosan gondoskodjon az adatátadásra vonatkozó belső szabályzatainak és gyakorlatának jogszabályi előírásokkal való maradéktalan összhangjáról,
 - b) a jogszabályi előírásnak megfelelően alakítsa ki a szerződéslezárára és mulasztáslezárára vonatkozó KHR-be történő adatátadási folyamatait;
 - 2.4. a jövedelemarányos törlesztőrészlet mutató (**JTM**) számítás kapcsán mindenkor maradéktalanul feleljen meg a vonatkozó jogszabályi előírásnak;
 - 2.5. teremtsen meg a határozat indokolásának ezen pontjában nevesített belső szabályzataiban a problémás ügykezeléssel kapcsolatos döntési szintek és delegálási szabályok, valamint az egyes munkautasításokban rögzített döntési hatáskörök összhangját, a döntési limiteket azonos devizanemben határozza meg, egyidejűleg egységesítse és tegye átláthatóvá a vonatkozó szabályrendszerét;
 - 2.6. mindenkor biztosítsa a Követeléseladási Szabályzatában az összeférhetlenség megelőzését.
3. A felügyeleti adatszolgáltatás területén legkésőbb 2024. június 30. napjáig – az I.3.1. pont és az I.3.2. pont SF0101 jelentés táblára vonatkozó részének kivételével, amelyeknek a határozat közlését követően folyamatosan köteles megfelelni – és azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat:
 - 3.1. gondoskodjon az Adatszolgáltatási Szabályzatának mindenkori aktualizálásáról;
 - 3.2. megfelelő kontrollpontok kiépítésével a HITREG és az SF0101 adatszolgáltatásai esetében is gondoskodjon a jogszabálynak megfelelő, pontos és megbízható rendszeres adatszolgáltatási kötelezettség teljesítéséről, ennek keretében javítsa ki a HITREG jelentéseiben feltárt és még meglévő adathibákat, valamint azok ismételt előfordulásának kiküszöbölése érdekében módosítsa a kapcsolódó jelentésszolgálati folyamatait és végezzen rendszeres ellenőrzést a módosított folyamatok megfelelőségének áttekintésére.
 4. A tőke megfelelés, az értékvesztés elszámolás és a számvitel területén legkésőbb 2024. június 30. napjáig – az I.4.9. pont kivételével, amelynek a határozat közlését követően folyamatosan köteles megfelelni – és azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat:
 - 4.1. a koefficiens számítás alapjául szolgáló migrációs mátrixok meghatározása során ne kizárólag kedvező gazdasági éveket vegyen figyelembe, hanem a mátrixok meghatározásához használt adatok tükrözzék jobban a gazdaság átlagos állapotát, vagy amennyiben erre nincs lehetősége, ezen szempont figyelembevételével megfelelően korrigálja a migrációs mátrixokat, valamint ügyeljen arra, hogy a mátrixok tulajdonságai tükrözzék az ügyletek tényleges kockázatosságát;
 - 4.2. a loss rate kalkulálása kapcsán azonosított hiányosságok kiküszöbölése érdekében az átlagos megtérülési profil és a loss rate számítása, valamint a megtérülések diszkontálása során a határozat indokolásának ezen pontjában kifejtetteknek megfelelően járjon el;
 - 4.3. a modellezéshez felhasznált paramétereket hosszabb, egy teljes ciklust átölelő időszakon becsülje meg, vagy válasszon másfajta módszertant a makrokorrekció elvégzéséhez;
 - 4.4. használjon megfelelő részletettségű egyedi adatokat a prudenciális amortizáció megállapításához;
 - 4.5. számszerűsítse a nemteljesítő kitettségek prudenciálisan elvárt értékvesztését és amennyiben értékvesztés hiány merül fel, azzal korrigálja a szavatoló tőkét;
 - 4.6. a tőkeáttéti mutató számítása során a szavatoló tőkéből levont kitettségeket ne többszörösen, hanem csak egyszer hagyja figyelmen kívül, a mérlegen kívüli kitettségek értékét korrigálja az előírt CCF szorzóval;
 - 4.7. a kitettségek ügyletszintű besorolásának folyamatát úgy alakítsa ki, hogy a besorolás során vegye figyelembe a 20 %-os ügyfélszinten vizsgálandó NPL szabályt és ennek alapján a default és NPL fogalmakat a banki gyakorlatnak megfelelően hangolja össze, az érintett kitettségeket sorolja át default kitettség kategóriába és alkalmazza ennek megfelelően a kockázati súlyokat és ezt rögzítse a default definíciós szabályzatában is, kényszerű átstrukturálás esetén a pénzügyi kötelezettség csökkenését az előírásoknak megfelelően számszerűsítse és rögzítse historikusan a kényszerű átstrukturálás pontos időpontját, amennyiben a default az átstrukturálás miatt következett be, törekedjen az átstrukturálás előtti és utáni kitettségértékek pontos rögzítésére és a módszertant a default definíciós szabályzatában dokumentálja;
 - 4.8. javítsa az analitikában feltárt hibákat, és a jogszabályi előírásoknak megfelelően mindenkor gondoskodjon a megfelelő minőségben történő adatszolgáltatásról annak érdekében, hogy a tőkeszükséglet számításához használt default definíciós paraméterek reprodukálhatóak és értelmezhetőek legyenek, sorolja át ezen ügyleteket default kitettségi kategóriába és alkalmazzon ennek megfelelő kockázati súlyt;
 - 4.9. a tevékenysége szempontjából releváns gazdasági események kontírozásának rögzítésével folyamatosan frissítse a számlarendjét.

5. Az informatika és információbiztonság területén legkésőbb 2024. június 30. napjáig – az I.5.4. pont kapcsán legkésőbb 2024. december 31. napjáig – teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat:
 - 5.1. valamennyi általa használt rendszer és alkalmazás tekintetében dokumentált módon gondoskodjon a rendszergazdák kijelöléséről és a kijelölések tudomásul vételéről;
 - 5.2. gondoskodjon a technikai jogosultságok teljes körű nyilvántartásáról és rendszeres felülvizsgálatáról, valamint dolgozzon ki folyamatot a jogosultságkezelési igények időbeni lezárására;
 - 5.3. folyamatosan biztosítsa a mentések szabályszerű elvégzését és mentési rendszereiben felmerülő kritikus hibák hatékony javítását, továbbá dokumentációval igazolja a bevezetett kontrollok és ellenőrzések megtörténtét és a mentések megfelelő lefutását;
 - 5.4. vizsgálja felül az informatikai belső ellenőrzési tevékenységét és a kialakított szervezetet, valamint a kiszervezések ellenőrzésére vonatkozó szabályozását és tevékenységét annak érdekében, hogy az informatikai ellenőrzések lefolytatása és az ellenőrzési eredmények kiértékelése egyértelmű felelősségi rend szerint és számonkérhető elvárásoknak megfelelően kerüljön elvégzésre.
- II. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírja a Bank számára, hogy a határozat rendelkező részének 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 – az I.2.1. és az I.5.4. ponthoz kapcsolódó kötelezettségek kivételével – legkésőbb 2024. augusztus 31. napjáig, míg az I.2.1. és az I.5.4. pont tekintetében legkésőbb 2025. február 28. napjáig küldje meg az MNB részére.
- III. Az MNB kötelezi a Bankot a határozat rendelkező részének I.1.1.-I.1.3., I.1.5.-I.3.2., I.4.1.-I.4.4. és I.4.9.-I.5.4. pontjaiban foglaltakat megalapozó és a határozat indokolásának ugyanezen pontjaiban foglaltak szerint megállapított jogszabálysértések miatt összesen 25.000.000,- Ft, azaz Huszonötmillió 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.

Budapest, 2024. január 31.

A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró
Dr. Kandrács Csaba
az MNB Pénzügyi szervezetek felügyeletéért és fogyasztóvédelemért
felelős alelnöke

ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT