

A Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-I-B-224/2018. számú határozata a Polgári Bank Zrt.-vel szemben felügyeleti intézkedések alkalmazásáról és bírság kiszabásáról.

A Polgári Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál (székhelye:4090 Polgár, Hősök útja 8.) **(Bank)** lefolytatott átfogó vizsgálat során a Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 9., telephely: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.) **(MNB)** a következő

határozatot

hozza.

I. Az MNB kötelezi a Bankot, hogy pénzügyi szolgáltatási tevékenysége végzése során a jogszabályi előírások maradéktalan betartása érdekében az alábbi felügyeleti intézkedéseknek tegyen eleget.

1. A vállalatirányítás területén a jogszabályoknak megfelelő működés biztosítása érdekében - az I.1. d)-e) pontokban foglalt kötelezések kivételével - 2019. március 31. napjáig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat:

- a) részvénykönyvét a jogszabályi előírásoknak megfelelően vezesse (ismételt kötelezés);
- b) vizsgálja felül a Szervezeti és Működési Szabályzatát **(SZMSZ)** és a jogszabályi elvárásoknak megfelelően áttekinthető módon alakítsa ki a felelősségi köröket, mindezek maradéktalan végrehajtása és a jogszabályi előírásnak megfelelő gyakorlat biztosítása érdekében erősítse meg folyamatba épített kontrolljait;
- c) a jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően szabályozza a javadalmazási politika jóváhagyását, végrehajtásának ellenőrzését és felülvizsgálati eljárását, dolgozzon ki olyan eljárást, amely biztosítja a javadalmazási politikája jogszabályi határidőknek való mindenkori megfelelését, mindezek végrehajtásnak ellenőrzésére a jogszabályi előírásnak megfelelő gyakorlat biztosítása érdekében alakítson ki és alkalmazzon folyamatba épített kontrollokat;
- d) a határozat kézhezvételétől kezdődően jogszabályi előírásnak megfelelő határidőben jelentse a felügyeleti hatóságnak a kiszervezett tevékenységet végzőket;
- e) határozat kézhezvételétől kezdődően tartsa be a compliance felelős személyének bejelentésére vonatkozó jogszabályi előírást;
- f) vizsgálja felül a Belső ellenőrzési kézikönyvét és a jogszabályi elvárásoknak megfelelően rendelkezzen a belső ellenőrzés éves munkatervén felüli feladatok jóváhagyásáról.

2. A hitelkockázat kezelése területén a jogszabályoknak megfelelő működés biztosítása érdekében 2019. március 31. napjáig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat:

- a) vezesse be a kockázatvállalással kapcsolatos szabályzatainak éves kötelező felülvizsgálatát, a határozat indokolási részében kifogásolt szabályzatait a jogszabályi előírások változására figyelemmel aktualizálja, a felülvizsgálat elvégzését, a módosítások jóváhagyását a szabályzatokban jól követhetően dokumentálja, az IFRS9 bevezetésével kapcsolatos szabályzatait fogadja el és alkalmazza;
- b) a döntéselőkészítési anyagokban minden esetben megfelelő módon értékelje a finanszírozni kívánt ügyfelet, vegye figyelembe és értékelje az ügyfélcsoporti kapcsolatokat megerősítő, vagy éppen kizáró tényezőket, információkat. Az előterjesztések, kockázat-elemzések valamennyi kockázati tényezőre, így a fedezetek jogi érvényesíthetőségének kockázatára is térjenek ki, ennek figyelembevételével határozza meg a finanszírozás optimális mértékét és összetételét (ismételt kötelezés). A határozat indokolási részében szereplő ügylet esetében a megfelelő gyakorlat megvalósítása érdekében a beruházás megvalósulásának ellenőrzésénél erősítse meg monitoring tevékenységét, melynek során erősítse meg a folyamatba épített kontrollokat;
- c) hozza összhangba és pontosítsa az ügyfélminősítésre vonatkozó szabályzatának előírásait a vonatkozó jogszabályi előírásokkal, vezessen be olyan kontroll szabályokat, mellyel biztosítani tudja a rendszeradatok aktualitását, naprakészségét, továbbá az éves monitoring során ellenőrizze a rendszeradatokot;

- d) monitoring tevékenysége adminisztrációs hibáinak megszüntetése érdekében egészítse ki a monitoring tevékenységére vonatkozó szabályozását, ennek keretében teremtsen meg a fiókhálózat és a központi tevékenységek összhangját, továbbá építsen be a monitoring tevékenysége adminisztrációs folyamataiba a négy szem elvének alkalmazására vonatkozó kontrollokat;
- e) fedezetekre vonatkozó nyilvántartásában azonnal és lekövethető módon dokumentálja a fedezetek értékében bekövetkező változásokat, az ingatlan biztosítékokat minden esetben az aktuális készülségi foknak megfelelő értéken rögzítse, továbbá erősítse meg a folyamatba épített kontrollokat annak érdekében, hogy az aktualizált fedezeti értékek pontosak és lekövethetők legyenek a nyilvántartásában;
- f) a fedezeti ingóságok felülvizsgálata kapcsán módosítsa fedezet monitoring folyamatát, pontosan határozza meg az elvégzendő feladatokat és azok végrehajtására kijelölt felelősöket, vizsgálja felül és aktualizálja a maximális fedezeti rátával figyelembe vett ingóságok, gépek berendezések nyilvántartási értékét és erősítse meg a folyamatba épített kontrollokat.

3. A számvitel területén a jogszabályoknak megfelelő működés biztosítása érdekében 2019. március 31. napjáig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat:

- a) alakítsa ki az IFRS könyvvezetéshez szükséges szabályzatokat;
- b) egészítse ki a számlarendjét az IFRS könyvvezetéshez szükséges számlákkal, számlaösszefüggésekkel.

4. Az adatszolgáltatásra vonatkozó jogszabályi előírások maradéktalan, megfelelő és megbízható módon való teljesülése érdekében 2019. március 31. napjáig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat:

- a) alakítsa ki és működtesse minden adatszolgáltatási tábla vonatkozásában az adatszolgáltatás összeállításához szükséges informatikai hátteret, dolgozza ki az ehhez szükséges folyamatokat, illetve a folyamatokba épített kontrollokat;
- b) módosítsa az adatszolgáltatás folyamatát annak érdekében, hogy a vizsgálattal érintett időszakra vonatkozó adatszolgáltatásában feltárt hibákat korrigálja, továbbá erősítse meg az adatszolgáltatási táblák kitöltési folyamatába épített kontrollokat.

5. A betétbiztosításra vonatkozó jogszabályi előírásoknak való maradéktalan megfelelés érdekében a Konsolidált Biztosított Betétes (KBB) nyilvántartását a jogszabályi előírásoknak megfelelően vezesse, ennek érdekében 2019. március 31. napjáig teljesítse azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat:

- a) a KBB adatállományban csak a biztosított betéteket tüntesse fel;
- b) a KBB adatállományában minden biztosított betétet tüntessen fel;
- c) a nem biztosított – a jogszabály által előírt név, illetve további két adattal nem rendelkező – ügyfelei adatait és betéteit a KBB nyilvántartásból törölje;
- d) intézkedjen a KBB nyilvántartásából hiányzó vagy nem valós adatok pótlása érdekében;
- e) a megfelelő nyilvántartás vezetése érdekében erősítse meg a KBB nyilvántartás vezetéséhez kapcsolódó kontrollokat;
- f) a határozat indokolási részében jelzett hibákat/hiányosságokat vizsgálja meg, a szükséges módosításokat, javításokat végezze el.

6. Az MNB kötelezi a Bankot, hogy a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzésére és megakadályozására irányuló tevékenysége során 2019. március 31. napjáig teljesítse, majd azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat:

- a) a szankciós szűrés gyakorlata során maradéktalanul feleljen meg a vonatkozó jogszabályi előírásoknak, a meglévő, és az új ügyfelei és azok tényleges tulajdonosai vonatkozásában teljeskörűen hajtsa végre azokat a szűrés feladatokat, amelyek biztosítják a szankciós listák alapján történő bejelentési kötelezettség maradéktalan végrehajtását, ennek érdekében építsen ki olyan folyamatba épített kontrollokat, amelyekkel megvalósul a felelősségek, és a feladatok elvégzésének ellenőrzése;
- b) tartsa be a kijelölt személy változásának bejelentésére vonatkozó jogszabályi előírásokat;
- c) az új ügyfélkapcsolataiban megfelelő nyilatkozatokat alkalmazzon, illetve dolgozzon ki intézkedési tervet a meglévő ügyfélállománya vonatkozásában a kiemelt közszereplői státusz ellenőrzésére;
- d) a 9D adatszolgáltatási tábla kitöltése során mindenkor feleljen meg az adatszolgáltatásra vonatkozó jogszabályi előírásoknak, továbbá az adatszolgáltatást pontosan teljesítse. A vizsgálattal érintett időszakra vonatkozó adatszolgáltatásában feltárt hibákat korrigálja, a korrigált

adatszolgáltatását küldje meg a felügyeleti hatóság részére, továbbá erősítse meg ezen adatszolgáltatási táblák kitöltési folyamatába épített kontrollokat;

e) vizsgálja felül a teljes ügyfélállományának dokumentáltságát és a jogszabályi elvárásoknak megfelelően biztosítsa a jogszabályban előírt okmányok rendelkezésre állását, valamint a tényleges tulajdonosi nyilatkozatok tartalmi megfelelőségét, naprakészségét, ennek folyamatos biztosítása érdekében erősítse meg folyamatba épített kontrollokat.

f) alakítson ki olyan nyilvántartási rendszert, amelyben megkülönböztetésre kerülnek a megerősített eljárás alá vont ügyfelei, valamint alkalmazzon rendszeres ellenőrzést a teljes ügyfélállománya vonatkozásában annak érdekében, hogy a megerősített eljárás feltételeinek fennállása az ügyfélkapcsolat folyamán is megállapításra kerülhessen, továbbá e folyamataiba építsen be kontrollpontokat a megerősített eljáráshoz rendelt intézkedések elvégzésének biztosítására.

7. A tőkeszámítás területén a jogszabályoknak megfelelő működés biztosítása érdekében 2019. március 31. napjáig, majd az követően folyamatosan teljesítse az alábbiakat:

a) aktualizálja a hitelezési kockázat tőkeszámítására vonatkozó szabályozását a kapcsolódó jogszabályi elvárásoknak és a tényleges gyakorlatnak megfelelően;

b) a vonatkozó jogszabályi előírásoknak, valamint az ingatlanfedezet típusának megfelelően valósítsa meg az ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek kockázati súlyozását;

c) az elismerhetőségi kritériumokra vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelően valósítsa meg az ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek kockázati súlyozását;

d) a vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelően valósítsa meg mérlegen kívüli kitétségeinek kockázati súlyozását;

e) erősítse meg a tőkeszámítás folyamatába épített kontrollokat.

8. Az informatikai biztonság területén a jogszabályoknak megfelelő működés biztosítása érdekében 2019. március 31. napjáig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat:

a) a biztonsági kockázatelemzés eredményének értékelése alapján a biztonsági kockázattal arányos módon gondoskodjon a rendszer vírus- és más rosszindulatú program elleni védelméről;

b) szerezz be az információkat a hálózati topológia kialakításáról, a beállított tűzfal szabályok megismeréséről, a tűzfal rendszer sérülékenységi ellenőrzéséről, továbbá vizsgálja felül a CD/DVD írási jogosultsággal rendelkező felhasználók körét, szűkítse az engedélyezett USB portok számát csak azokra a felhasználókra, akiknek a munkájukhoz feltétlenül szükséges, ezekben az esetekben naplózza az adatírást; az Internethasználat korlátozását vizsgálja meg adatvédelem szempontjából;

c) az informatikai eszköz/szoftver és munkaállomás szoftverkonfiguráció nyilvántartását folyamatosan naprakészen vezesse, gondoskodjon olyan applikációk bevezetéséről, amelyek szállító által támogatott operációs rendszer környezetben működnek, továbbá a szállítók által kiadott patchjavítások telepítéséről, továbbá gondoskodjon az informatikai rendszer legfontosabb elemeinek egyértelmű és visszakereshető azonosításáról, illetve az informatikai biztonsági rendszer önvédelmét, kritikus elemei védelmének zártságát és teljességét biztosító ellenőrzésekről, eljárásokról;

d) szüntesse meg a jogosultság kezelés kapcsán feltárt hiányosságokat, mindenkor tartsa be teljesszűrtül a jogszabályi előírásokat annak érdekében, hogy az ellenőrzött felhasználói adminisztráció a biztonsági kockázattal arányos módon biztosított legyen;

e) az üzleti területek bevonásával jegyzőkönyvvel dokumentáltan végezze el a BCP-DRP katasztrófa helyreállítási teszteket, a mért végrehajtási idővel igazolja a szolgáltatásainak az elvárt időn belül történő helyreállítási képességét.

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

a) a határozat rendelkező része I.1.-I.8. pontjaiban foglalt felügyeleti intézkedések végrehajtásáról készített, az Igazgatóság által megtárgyalt és a Felügyelő Bizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentést az intézkedések végrehajtását alátámasztó dokumentációval 2019. május 31. napjáig küldje meg az MNB részére.

III. Az MNB kötelezi a Bankot a határozat rendelkező része

a) I.1.-I.5, I.7-I.8. pontjaiban foglalt jogszabálysértések miatt kivéve az I.7. pont d) alpontját 11.000 000, - Ft, azaz Tizenegymillió forint összegű bírság,

b) I.6. pontjában foglalt jogszabálysértések miatt kivéve az I.6. pont b) alpontját – 2.600.000,- Ft, azaz Kétmillió hatszázezer forint összegű bírság,

azaz összességében 13. 600 000- Ft, azaz, Tizenhárommillió hatszázezer forint összegű bírság megfizetésére.

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

Az eljárás során eljárási költség nem merült fel.

Budapest, 2018. december 20.

A Pénzügyi Stabilitási Tanács, mint a hatáskör
gyakorlója

Dr. Kandrács Csaba
ügyvezető igazgató helyett

Vastag László s.k.
igazgató, kiadmányozó

ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT