



**Iktatószám:** 348-57/2022

**Ügyintéző:** Dr. Hengl Ágnes, Dr. Horváth Adrienn

**Tárgy:** A Polgári Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság részére felügyeleti intézkedések alkalmazása és bírság kiszabása

## H-JÉ-I-B-275/2022. számú határozat

A **Polgári Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (székhelye: 4090 Polgár, Hősök útja 8.) (**Bank**) hivatalból lefolytatott ellenőrzési eljárás során a Magyar Nemzeti Bank (1013 Budapest, Krisztina krt. 55., telephely: 1122 Budapest, Krisztina krt. 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 végzése során a vonatkozó jogszabályi és belső szabályozási előírásoknak való maradéktalan megfelelés érdekében az egyes pontokhoz rendelt határidőkre tegyen eleget az alábbi felügyeleti intézkedéseknek.

#### 1. Vállalati irányítás

1.1. A *Vezetői Információs Rendszer (VIR) működtetésének területén* 2023. március 31. napjáig belső szabályozásában – önálló szabályzatként vagy meglévő szabályzat részeként – alakítsa ki a VIR keretében előállítandó rendszeres riportok körét, tartalmát, előállításának folyamatát, határidejét és felelőseit meghatározó szabályokat, valamint a VIR rendszer tartalmáról és folyamatáról tartson oktatást a Bank munkavállalóinak, továbbá integrálja a VIR rendszert a Bank napi működési gyakorlatába.

1.2. A *Javadalmazási Politika szabályozottságának és a gyakorlatban történő alkalmazásának jogszabályi megfelelése érdekében*

a) 2023. március 31. napjáig tegyen eleget a Javadalmazási Politika III. fejezetében foglalt feladatának és vizsgálja meg, hogy a javadalmazási rendszer ösztönző elemei figyelembe veszik-e a Bank kockázatait, tőke és likviditási helyzetét, valamint a bevételek valószínűségét és ütemezését,

b) mindenkor, folyamatosan feleljen meg a javadalmazási politikára vonatkozó hatályos jogszabályi előírásoknak, amelynek keretében – többek között – a teljesítményjavadalmazás vonatkozásában alkalmazandó halasztott fizetési gyakorlatot, illetőleg a teljesítményjavadalmazás csökkentésének lehetséges eseteit is rögzítse Javadalmazási Politikájában,

c) a jövőben folyamatosan és teljeskörűen, a vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelően tegyen eleget a nyilvánosságra hozatali kötelezettségének.

1.3. A *Belső Ellenőrzés szabályozottságának és működési gyakorlatának megfelelése érdekében*

a) folyamatos nyomonkövetéssel gondoskodjon arról, hogy a Belső Ellenőrzés működését rögzítő szabályzatokban foglalt előírások mindenkor teljes egészében összhangban álljanak a belső ellenőrzési szervezet működési gyakorlatával,

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 Pénzügyi szolgáltatás megfelelő almappájában található úrlapon keresztül küldjék meg dokumentumaikat, és felhívjuk figyelmüket, hogy az MNB által adott iktatószámot az úrlapon minden esetben feltüntetni szíveskedjenek.

b) a Belső Ellenőrzés vizsgálatainak tervezése során mindenkor, folyamatosan, a megállapításban foglalt irányadó jogszabályi rendelkezésnek megfelelően dokumentálja az egyes kockázati indikátorok értékelését,

c) a külső szakértők közreműködésével végzett belső ellenőri vizsgálatok tekintetében mindenkor feleljen meg a jelen határozat indokolásában szereplő jogszabályi előírásban és szabályozásban előírtaknak és a kiszervezett tevékenységek vizsgálatainak eredményét olyan időtávon belül mutassa be a Felügyelő Bizottság részére, hogy azokban aktuális információtartalom szerepeljen, a külső szakértők által végzett vizsgálatok által tett megállapításokat és akcióterveket integrálja be a Belső Ellenőrzés hatás- és feladatkörébe tartozó nyilvántartásokba és jelentési rendszerekbe, valamint a Felügyelő Bizottság tárgyalja meg és hagyja jóvá a belső ellenőrzés munkáját segítő külső szakértők körét,

d) a Belső Ellenőrzés működésének prudens módon történő szabályozása érdekében 2023. március 31. napjáig

da) a dokumentációs hiányosság felszámolása, a belső ellenőri megállapítások teljesülési arányának javítása és a vezetői elkötelezettség fokozása érdekében megfogalmazott feladatokat foglalja szabályzatba és azok mentén alakítsa ki gyakorlatát,

db) a nyomon követésre szolgáló jelentésében alakítson ki további státusz kategóriákat, amelyekből kitűnik az intézkedések végrehajtási fázisa,

dc) a határidő hosszabbítási kérelmek jóváhagyásához alakítson ki döntési szinteket,

dd) határozza meg a „nem teljesítés” következményeit,

mindezen feladatokat a gyakorlatban is érvényesítse, valamint a Felügyelő Bizottság részére félévente adjon átfogó képet az intézkedések végrehajtásának státuszáról.

#### *1.4. A Compliance szabályozottsága és működési gyakorlata területén 2023. március 31. napjáig*

a) alakítson ki az irányadó jogszabályi előírásoknak megfelelő olyan független jogszabályi megfelelésig biztosítási funkciót, amely szervezet/személy a Bank irányító testületeitől, illetőleg az irányítási feladatokat végző vezető állású személyektől függetlenül végzi a Bank működésének jogszabályi megfeleléséget ellenőrző tevékenységet,

b) az összeférhetlenségi nyilvántartás és az összeférhetlenségi nyilatkozatok megfelelése és teljeskörűsége érdekében

ba) dolgozzon ki eljárásrendet az összeférhetlenségi helyzetek kiértékelésének folyamatáról, kezelésének eszközeiről és módjáról, amelyben rögzítse a Compliance Officer által gyakorolt kontroll folyamatokat és azok dokumentációs rendjét és az összeférhetlenségi nyilatkozatok kitöltési gyakoriságát, valamint az eljárásrendet mindenkor teljeskörűen alkalmazza a gyakorlatban is,

bb) az összeférhetlenségi nyilatkozatok és nyilvántartások mindenkor a valós képet tükrözzék,

c) Compliance Szabályzatát egészítse ki a bejelentők védelméről szóló eljárással.

#### *1.5. A csalásmegelőzés területén 2023. március 31. napjáig*

a) dolgozza át Csalásmegelőzési Szabályzatát annak érdekében, hogy az egyértelműen elhatárolja és meghatározza a folyamatban résztvevők operatív feladatait, a bejelentési és vizsgálati protokollt, a döntési pontokat és azok végrehajtásának felelőseit, továbbá a jelen határozat indokolásában foglalt ellentmondásokat küszöbölje ki és teremtsen meg a Csalásmegelőzési Szabályzat mellékleteinek konzisztenciáját,

b) a jelen határozat indokolásában jelzett jogszabályi előírások szerint alakítson ki olyan monitoring rendszert, amely lehetővé teszi a nem engedélyezett vagy csalárd fizetési műveleteknek az informatikai rendszerben történő automatikus észlelését.

*1.6. A belső hitelek kezelésének megfelelése érdekében 2023. március 31. napjáig a potenciális belső hitelek azonosítására szolgáló eljárását akként dolgozza át, hogy az alkalmas legyen ezen típusú hitelek meghatározására, továbbá vizsgálja felül szabályozását annak érdekében, hogy abban a belső hitelezési folyamat valamennyi eleme megjelenjen.*

*1.7. A szabályzatok jogszabályokkal való összhangja és a prudens működésnek való megfelelése érdekében 2023. március 31. napjáig alakítsa ki a szabályzatainak rendszeres felülvizsgálatára vonatkozó eljárásrendjét, amely – különösen a kockázatreleváns szabályzatok tekintetében – a jogszabályváltozások haladéktalan átvezetésén túl biztosítja a belső szabályzatok rendszeres felülvizsgálatát és megteremti azok előírásainak*

mindenkori összhangját és a prudens működésnek való megfelelését, továbbá a jelen határozat indokolásában jelzett szabályzatok esetében pótolja az elmaradt felülvizsgálatot.

1.8. *A jogszabályi kötelezettségen alapuló Helyreállítási Tervét* a hatályos jogszabályi előírásoknak való megfelelése érdekében rendszeresen vizsgálja felül, a felmerülő jogszabályváltozásokat haladéktalanul vezesse át, ezzel biztosítva az esetleges fizetéseképtelenné válásának elkerülésére kialakított eljárásának, folyamatainak aktualizáltságát és naprakészségét.

## **2. Hitelkockázat**

2.1. *Az ügyfélcsoport-képzés felülvizsgálata és gyakorlata területén* 2023. március 31. napjáig – a felülvizsgálat elvégzését megfelelően dokumentáló előterjesztési lap használata mellett – pótolja az elmaradt ügyfélcsoport felülvizsgálatot és végezze el az ennek eredményeként felmerülő ügyfélcsoport összerendelési/módosítási igények rendszerbeli rögzítését. A jövőben a Koncentrációs Kockázati Szabályzatában előírtaknak megfelelően legalább éves gyakorisággal végezze el és megfelelően dokumentálja az ügyfélcsoport-képzés felülvizsgálatát, továbbá a szükséges ügyfélcsoport összerendeléseket maradéktalanul végezze el és a jelen határozat indokolásában foglalt hiányosságok elkerülése érdekében erősítse meg ügyfélcsoportképzési gyakorlatát, valamint kontroll folyamatait.

2.2. *A nagykockázat-vállalás szabályozottságának megfelelősége* érdekében 2023. március 31. napjáig teljeskörűen végezze el a nagykockázat-vállalás kezeléséről szóló szabályzatainak felülvizsgálatát, a vonatkozó CRR<sup>1</sup> módosítás változásait vezesse át belső szabályozási rendszerén és a feltárt hiányosságokat, ellentmondásokat maradéktalanul szüntesse meg.

2.3. *Ügyfélminősítési Szabályzatába* 2023. május 31. napjáig építse be a rating lejáratát előrejelző – a Bank által már bevezetett – folyamatot, valamint gyakorlatában az irányadó jogszabályi rendelkezésben és belső szabályzatában foglaltaknak megfelelően az ügyfélminősítések felülvizsgálatát rendszeresen végezze el.

2.4. *A projektvállalkozások ügyfélminősítését* 2023. március 31. napjáig az Ügyfélminősítési Szabályzatának mellékletét képező scoring tábla szerint teljeskörűen vizsgálja felül és szükség esetén a scoring táblának megfelelően módosítsa.

2.5. *Az ingatlan-fedezetek értékelésének megfelelősége* érdekében 2023. május 31. napjáig belső szabályozásában alakítsa ki a külső értékbecslő partnerek által készített értékbecslések szakmai ellenőrzésének folyamatát és feltételeit, a benyújtott értékbecslések alapján adjon visszajelzést a külső értékbecslő partnereinek, továbbá biztosítsa a belső szakmai ellenőrzési feladat ellátásához szükséges megfelelő végzettséggel, szakmai tapasztalattal rendelkező belső értékbecslői erőforrást.

2.6. *A hitelezési folyamat keretében a JTM számítás szabályozottságának* megfelelősége érdekében

a) 2023. március 31. napjáig lakossági termékutásításait egészítse ki a JTM számítás alapjául szolgáló jövedelem megállapítására vonatkozó szabályokkal arra az esetre vonatkozóan, amikor az ügyfél különböző összegű havi jövedelmeket igazol,

b) a hitelezési folyamat során mindenkor fordítson kiemelt figyelmet a folyamatba épített ellenőrzésre, annak gyakorlati alkalmazására (négy szem elve) valamint tartsa be a belső szabályzatában foglaltakat.

2.7. *A hitelezési folyamat keretében a hitelezési eljárások* megfelelősége érdekében

a) 2023. március 31. napjáig a jelen határozat indokolásában rögzítettek szerint szüntesse meg a Projekthitel Értékelési Eljárásrendjében és Kockázati Stratégiájában feltárt szabályozási hiányosságokat, valamint ellentmondásos szabályozásokat, illetőleg azokat a megállapításban jelzett szükséges szabályozási előírásokkal egészítse ki, valamint a jövőben hitelezési gyakorlatát e belső szabályzataiban foglaltak teljes körű alkalmazásával folytassa,

b) 2023. május 31. napjáig erősítse meg a hitelezési tevékenységéhez kapcsolódó döntés előkészítési tevékenységét, ennek érdekében vizsgálja felül és egészítse ki előterjesztési sablonjait, az előterjesztések és hitelelemzések szakmai színvonalának javítása érdekében hozzon hatékony intézkedéseket, továbbá a

<sup>1</sup> AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS 2013. június 26-i 575/2013/EU RENDELETE a hitelintézetekre vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról (CRR)

gyakorlatban alkalmazott szerződéses kovenánsainak rendszerét a jelen határozat indokolásában foglaltak szerint dolgozza át.

#### *2.8. A hitelezési folyamat keretében a hitelkihelyezésekről szóló döntések megfelelése érdekében*

- a) mindenkor fordítson fokozott figyelmet döntési hatásköri szabályozásának a jogszabályi előírásokkal való összhangjára,
- b) 2023. március 31. napjáig hozzon intézkedéseket annak biztosítására, hogy a döntések dokumentálása minden esetben megfelelő tartalommal történjen,
- c) 2023. március 31. napjáig alakítson ki szabályrendszert a döntések nyilvántartásával kapcsolatos követelményekről, valamint nyilvántartásait egészítse ki a jelen határozat indokolásában jelzett hiányzó információkkal.

*2.9. A hitelezési folyamat keretében a szerződéskötést megelőző folyamatok kontrolljának megfelelése érdekében* 2023. március 31. napjáig a szerződéses tervezetek döntésnek megfelelő tartalmának biztosítása érdekében erősítse gyakorlatát, szükség esetén további kontroll pontok beépítésével. Ez utóbbi folyamat megfelelése érdekében ellenőrzésére vonatkozóan a belső ellenőrzési terület a teljesítési határidő lejártát követő hat hónap elteltével végezzen hitelminán keresztül történő ellenőrzést is magában foglaló vizsgálatot, mely vizsgálat eredményét az MNB részére küldje meg.

*2.10. A hitelezési folyamat keretében a folyósítás előtti kontrollok megfelelése érdekében* 2023. március 31. napjáig a belső szabályozásában előírtak betartása érdekében erősítse meg a folyósítás előtti kontroll tevékenységét, azok megfelelő dokumentálására fokozott figyelmet fordítson. Ez utóbbi folyamat megfelelése érdekében ellenőrzésére vonatkozóan a belső ellenőrzési terület a teljesítési határidő lejártát követő hat hónap elteltével végezzen vizsgálatot, mely vizsgálat eredményét az MNB részére küldje meg.

*2.11. A hitelezési folyamat keretében a hitelek felülvizsgálatának megfelelése érdekében* 2023. március 31. napjáig legalább a vonatkozó belső szabályozási körben szereplő ügyfelek/ügyfélcsoportok esetében és a projekt ügyletek tekintetében kockázatvállalási összegtől függetlenül végezze el megfelelő mélységben az elmaradt éves felülvizsgálatokat, továbbá a projekt ügyletek kitétségi összegtől független éves felülvizsgálatára vonatkozó kötelezettséget belső szabályozásában rögzítse.

#### *2.12. A hitelezési folyamat keretében a KHR-be történő adattovábbítás megfelelése érdekében*

- a) 2023. március 31. napjáig vonatkozó szabályzatát és alkalmazott gyakorlatát hozza összhangba, továbbá a jövőben az ügyfelek részére küldendő tájékoztató levelek tartalmát mindenkor a vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően alakítsa ki,
- b) mindenkor maradéktalanul tegyen eleget a jelen határozat indokolásában foglalt irányadó jogszabályi rendelkezésnek és a referenciaadatok KHR-be történő átadását megelőzően minden esetben dokumentáltan szerezz be a természetes személy ügyfél írásbeli nyilatkozatát arra vonatkozóan, hogy hozzájárul-e az adatai KHR-ből történő, más referenciaadat-szolgáltató általi átvételéhez.

#### *2.13. Az ügyletmonitoring folyamatok megfelelése érdekében* 2023. március 31. napjáig

- a) alakítson ki egységes, teljes körű monitoring szabályozást és a monitoring feladatok ellátásához biztosítson megfelelő erőforrást, illetőleg határozza meg a monitoring folyamat főfelelősét,
- b) a limitfelülvizsgálat teljesszűrségét egyaránt biztosítsa monitoring szabályozásában és gyakorlatában is akként, hogy megfeleljen a jelen határozat indokolásában részletezett jogszabályi és szabályozási előírásoknak,
- c) definiálja pontosan az egyéb projektekre és az ingatlanprojektekre kialakított monitoring szempontokat, biztosítsa az Eszközértékelési, Értékvesztés-elszámolási és Céltartalék-képzési szabályzatnak megfelelő DSCR számítását, valamint az egyedi monitoring feladatok elvégzését kontrollálja dokumentált módon.

#### *2.14. A default és az NPL fogalmak definiálásának megfelelése érdekében*

- a) 2023. március 31. napjáig belső szabályzatában harmadik fél számára is áttekinthető, egyértelműen értelmezhető módon definiálja a default és az NPL fogalmát,

b) 2023. május 31. napjáig a jelen határozat indokolásában foglaltaknak megfelelően módosítsa default azonosítási gyakorlatát.

2.15. A *problémás ügyletek kezelése* során folyamatosan gondoskodjon arról, hogy követelésértékesítési tevékenységét a jelen határozat indokolásában foglalt irányadó jogszabályi rendelkezések figyelembevételével végezze.

### 3. Értékvesztés

3.1. A *csoportos értékvesztés számításának* területén 2023. március 31. napjáig az alábbi felügyeleti intézkedéseknek tegyen eleget:

- a) a scoring modellek dokumentációja kapcsán azonosított hiányosságok kiküszöbölése érdekében
  - aa) vizsgálja felül az IFRS9 értékvesztés számítás során alkalmazott folyamatokat, dokumentumokat,
  - ab) gondoskodjon az IFRS9 alatt alkalmazott csoportos értékvesztés képzés folyamatának megfelelő dokumentáltságáról, ezen belül is mindenkor biztosítsa, hogy a dokumentáció alapján egyértelműen azonosítható legyen a Bank által aktuálisan alkalmazott gyakorlat,
  - ac) az IFRS9 és az ahhoz kapcsolódó modellek nyilvántartására vezessen modell leltárt, melyben egyértelműen nyomonkövethetők az alkalmazott scoring modellekre vonatkozó főbb információk, különösen a felülvizsgálat időpontja, a felülvizsgálat eredménye és a döntés a modell bevezetéséről,
- b) vizsgálja felül a scoring modellekre vonatkozóan a jelen határozat indokolásában azonosított hiányosságokat és végezze el a szükséges módosításokat,
- c) biztosítsa, hogy a TTC<sup>2</sup> paraméterek a hosszú távú átlagot tükrözzék,
- d) A Bank Stage besorolási gyakorlata kapcsán felmerült hiányosságok kiküszöbölése érdekében
  - da) alkalmazza a lifetime PD-t, mint Stage2 trigger, vagy mutassa be, hogy a jelenlegi módszertana nem különbözik jelentősen egy lifetime PD alapú módszertantól,
  - db) a jelen határozat indokolásában foglaltak szerint vizsgálja felül és szükség esetén módosítsa a kezdetben applikációs, később viselkedési modellel minősített ügyletekre vonatkozó gyakorlatát,
- e) az ingatlanfedezetekre alkalmazott LGD visszamérési módszertan kapcsán a jelen határozat indokolásában foglalt hibákat javítsa ki,
- f) a jelen határozat indokolásában foglalt hiányosságok kiküszöbölésének szem előtt tartása mellett vizsgálja felül és szükség esetén módosítsa korrekciós módszertanát.

### 4. Tőkeszámítás

4.1. A *prudens értékelési korrekció alkalmazásának* érdekében 2023. március 31. napjáig minden valós értéken értékelt eszközökre számolja el a jelen határozat indokolásában megjelölt jogszabályi rendelkezésben előírt prudens értékelési korrekciót.

### 5. Számvitel

5.1. A *halasztott adó számításának* megfelelősége érdekében 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 IAS12 Standardnak és a Bank Számviteli Politikájának megfelelő módszertannal kalkulálja.

### 6. Adatszolgáltatás

6.1. A *HITREG adatszolgáltatás* megfelelősége érdekében

- a) mindenkor feleljen meg a vonatkozó hatályos adatszolgáltatási rendeletnek,
- b) 2023. március 31. napjáig HITREG adatszolgáltatásában javítsa ki a jelen határozat indokolásában rögzített hibákat.

---

<sup>2</sup> Through The Cycle – gazdasági cikluson átívelő

6.2. A projekthitel állományok adatszolgáltatásának megfelelése érdekében a 7F tábla kitöltését mindig a hatályos MNB adatszolgáltatási rendelet előírásaival összhangban végezze.

6.3. A szavatoló tőke adatszolgáltatásának megfelelése érdekében 2023. március 31. napjáig

a) a jelen határozat indoklásában foglalt hibákat a hatályos jogszabályban előírtak szerint javítsa ki a C\_01.00 adatszolgáltatási táblájában, valamint azt a jövőben mindenkor a hatályos jogszabályi előírások szerint töltsse ki,

b) az adatszolgáltatási táblát az IFRS9-hez kapcsolódó átmeneti intézkedések miatt szükséges kiigazításokkal – a C\_05.010440 sorhoz kapcsolódó tájékoztató adatokkal – egészítse ki.

## 7. Informatika

7.1. A védendő információk anonimizálásának biztosítása érdekében 2023. május 31. napjáig intézkedjen a nem éles vagy nem az éles környezettel azonosan kontrollált környezetekben a védendő információk anonimizálásáról, ezáltal biztosítva, hogy a védendő információkhoz kizárólag a jogosultsággal rendelkező felhasználók a szabályozott szerepkörüknek megfelelően férhessenek hozzá.

7.2. A katasztrófa helyreállítás teljes körű biztosítása érdekében 2023. május 31. napjáig rendszeres időközönként tesztelje informatikai katasztrófa helyreállítási terveinek megfeleléseit és a mért helyreállítási időszükségletet vesse össze az üzleti hatáselemzésében rögzített elvárásokkal.

## 8. OBA betétbiztosítás

8.1. A KBB adatállomány megfelelése érdekében 2023. március 31. napjáig az alábbi felügyeleti intézkedéseknek tegyen eleget:

a) vizsgálja felül KBB adatállományát és a feltárt hibákat – figyelemmel a jelen határozat rendelkező részének 8.1. pont b) és c) alpontjaiban, valamint a 8.2. pontban foglalt felügyeleti intézkedésekre is – javítsa ki és ezt követően készítsen új KBB adatállományt,

b) a KBB adatállományában csak az OBA által biztosított, névre szóló betéteket tüntesse fel, valamint a jövőben a vonatkozó jogszabály értelmében nem biztosított, illetőleg a nem névre szóló betéteket ne tüntesse fel KBB adatállományában,

c) a KBB ügyfélfájlból hiányzó azonosító adatokat dokumentáltan pótolja,

d) vizsgálja meg a kártalanítási kötelezettség és a konszolidált összeg számítására használt algoritmusát és a szükséges javításokat végezze el.

8.2. A betétnyilvántartó rendszernek a KBB adatállománnyal való összhangja érdekében 2023. március 31. napjáig gondoskodjon arról, hogy a betétek, illetve betétesek adatai tekintetében a KBB adatállomány csak a biztosított betétek vonatkozásában a Bank nyilvántartásában megtalálható adatokat tartalmazza, amelynek érdekében a feltárt hibákat javítsa ki és ezt követően készítsen új KBB adatállományt.

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

a) a jelen határozat rendelkező részének I. főpontjában foglalt, határidőkhöz kötött felügyeleti intézkedések teljes körű végrehajtásának ellenőrzéséről készített – az Igazgatóság által megtárgyalt és a Felügyelő Bizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentést, valamint az intézkedések végrehajtását alátámasztó dokumentumokat

aa) a 2023. március 31. napjáig végrehajtandó felügyeleti intézkedések vonatkozásában 2023. május 31. napjáig,

ab) a 2023. május 31. napjáig végrehajtandó felügyeleti intézkedések vonatkozásában 2023. július 31. napjáig,

b) a jelen határozat rendelkező részének I.2.9 pontjában elrendelt kötelezés kapcsán a szerződéses tervezetek döntésnek megfelelő tartalmának biztosítása érdekében a Bank gyakorlatába beépített további kontroll pontok megfeleléseinek ellenőrzésére vonatkozóan a teljesítési határidő lejártát követő hat hónap 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.2.10. pontjában elrendelt kötelezés kapcsán a folyósítás előtti kontroll tevékenység megfelelő dokumentálásának ellenőrzésére vonatkozóan a teljesítési határidő lejártát követő hat hónap elteltével – az MNB által elvárt gyakorlat megvalósulásának igazolása érdekében – elvégzett belső ellenőri ellenőrzés eredményét az ellenőrzésről készített jelentés elkészültét követő egy hónapon belül küldje meg az MNB részére.

**III. Az MNB kötelezi** a Bankot a határozat rendelkező részének I. főpontjában elrendelt felügyeleti intézkedések alapjául szolgáló jogszabálysértések miatt – az I.1.5.b), I.3.1.b), I.3.1.c) és I.6.3.b) pontok kivételével – összesen 32.000.000,- Ft, azaz Harminckettőmillió forint összegű bírság megfizetésére.

Az MNB felhívja a Bank figyelmét, hogy amennyiben a jelen 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, 2022. november 02.

**A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró  
Vastag László  
a Pénzpiaci szervezetek prudenciális és fogyasztóvédelmi felügyeletéért  
felelős ügyvezető igazgató**

ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT