

KÖZZÉTÉTEL

a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény –
továbbiakban: Hpt. - 122. § (4) bekezdés b) pontja¹ tárgyában

A **MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.** (cégjegyzékvezető és cégjegyzékszám: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága 01-10-046111, székhely: 1062 Budapest, Andrásy út 98. sz.) – továbbiakban: Bank – ezúton teszi közzé a Magyar Nemzeti Bank által meghozott H-JÉ-I-B-127/2019. számú határozat rendelkező részét.

„A **MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.-nél** (székhelye: 1062 Budapest, Andrásy út 98.) (**Bank**) lefolytatott célvizsgálat során a Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 9., telephely: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.) (**MNB**) a következő

határozatot

hozza.

I. **Kötelezi a Bankot**, hogy a jogszabályi előírások folyamatos betartása érdekében jelen határozat kézhezvételétől kezdődően az alábbi felügyeleti intézkedéseknek tegyen eleget:

1. Az ügyfélcsoport képzési kötelezettségének a jogszabályban előírtak szerinti teljesítése érdekében:

- a) legkésőbb 2019. június 30. napjáig tegyen eleget a határozat indokolási részének [M-1] megállapításában megjelölt ügyfélcsoport vonatkozásában az ügyfélcsoport képzési kötelezettségének, továbbá vizsgálja felül hitelnyilvántartását olyan szempontok szerint, hogy szükséges-e további ügyfelek bevonása az ügyfélcsoportba;
- b) legkésőbb 2019. június 30. napjáig vizsgálja felül hitel portfólióját, olyan szempontok szerint, hogy minden ügyfél kapcsán a jogszabályi előírásnak megfelelően tett-e eleget az ügyfélcsoport képzésére vonatkozó jogszabályi kötelezettségének (ismételt kötelezés).

2. A Bank jelen határozat kézhezvételétől kezdődően a hitelezési tevékenysége során folyamatosan vegye figyelembe a jogszabályi előírásokban rögzített nagykockázat vállalási korlátot, továbbá nagykockázatvállalásra vonatkozó jogszabályi előírások figyelembevételével folytassa a hitelezési tevékenységét. Legkésőbb 2019. június 30. napjáig vizsgálja át hitelportfólióját annak érdekében, hogy a nagykockázat vállalásra vonatkozó jogszabály előírások maradéktalan betartását ellenőrizze.

3. Az Ügyfél- ügylet és partner minősítés területén a jogszabályi előírások maradéktalan betartása érdekében:

- a) ügyfél és partner minősítésre vonatkozó szabályzatát a jogszabályi előírások maradéktalan figyelembevételével készítse el;
- b) legkésőbb 2019. augusztus 31. napjáig vizsgálja felül folyamatait és az ügyfélminősítés során az ügyfél fizetőképességének, hitelképességének megállapítása és nyomon követése érdekében tegyen meg minden elvárható intézkedést az ügyfél aktuális jövedelmi, pénzügyi helyzetének, valamint annak stabilitása, és esetleges változásának feltárása érdekében. Hitelezési gyakorlatában maradéktalanul alkalmazza a fenti elvárásoknak megfelelően kialakított szabályzataiban foglalt előírásokat annak érdekében, hogy a döntéshozók, illetve az elkészült dokumentumok felhasználói teljes képet kapjanak az ügyfelekhez kapcsolódó valós kockázatokról, a jogszabályi előírásoknak megfelelő gyakorlat kialakítása érdekében erősítse meg folyamatba épített kontrolljait és alkalmazza azokat;
- c) az ügyfél- és partnerminősítés, valamint a fedezetértékelés követelményeiről szóló jogszabályi előírások maradéktalan teljesüléséig kezelje és jelentse átstrukturált hitelként a határozat indokolási részének [M-17] megállapításában hivatkozott beruházási hitelt, és a besorolását legkésőbb 2019. június 30. napjáig módosítsa stage 2-re, továbbá képezze meg az ehhez igazodó mértékű értékvesztést.
- d) legkésőbb 2019. június 30. napjáig tekintse át hitel portfólióját annak érdekében, hogy az jogszabályoknak megfelelően tükrözze az átstrukturált hitelek állományát, szükség esetén javítsa adatszolgáltatását; (M-17)
- e) a határozat indokolási részének [M-21] megállapításában megjelölt ügyleteket legkésőbb 2019. június 30. napjáig sorolja át a magas kockázatú tételek közé;

¹Hpt. 122. §(4)¹ „A pénzügyi intézmény a honlapján közzéteszi

b) a Felügyelet által a vonatkozó jogszabályok megsértése miatt vele szemben hozott határozat rendelkező részét.”

- f) legkésőbb 2019. június 30. napjáig tekintse át a hitelportfólióját annak érdekében, hogy feltárja a hitelportfóliójában spekulatív ingatlan finanszírozást jelentő ügyleteket, a spekulatív ingatlan finanszírozás fogalmának megfelelő ügyleteket sorolja át a magas kockázatú ügyletek közé.

4. A kockázatvállalásra vonatkozó döntéseinek előkészítése során annak érdekében, hogy a döntéshozói a felelősségteljes döntés hozatalhoz teljes körű információkkal rendelkezzenek az ügyletek valós kockázatairól, hitelezési gyakorlatában maradéktalanul alkalmazza a hitelezéssel kapcsolatos szabályzataiban előírtakat, továbbá a jogszabályi előírások maradéktalan betartása és a kockázatai megfelelő szinten tartása érdekében legkésőbb 2019. augusztus 31. napjáig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat:

- a) tegyen meg minden szükséges intézkedést az ügyfél jövedelmi, pénzügyi helyzetének, valamint annak stabilitása, és esetleges változása feltárására vonatkozóan;
- b) mérje fel kockázatkezelési folyamatait, és alakítson ki olyan gyakorlatot, mely biztosítja a döntéselőkészítés során is a kockázatok teljes körű felmérését és értékelését, folyamatba épített kontroll alkalmazásával erősítse meg a fenti szempontoknak megfelelő folyamatait
- c) legkésőbb 2019. június 30. napjáig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat:
 - szerezzen be és vegyen figyelembe minden, az ügyfél aktuális és várható jövőbeni gazdálkodási helyzetét tükröző objektív- és szubjektív információt, mely alapján lehetővé válik az ügyfélhez és ügyletkez kapcsolódó kockázatok teljes körű felmérése, és az ehhez igazított maximális kockázatvállalás mértéke; vizsgálja felül folyamatait és erősítse meg a folyamataiba épített kontrollokat és alkalmazza azokat, ennek érdekében:
 - döntéselőkészítési-, döntéshozatali- és monitoring folyamataiban fordítson kiemelt figyelmet a kockázat mérséklési eszközök szabályzatban rögzített megfelelő mértékének biztosítására és szinten tartására, a bevonásra kerülő fedezetek valós értékének megállapítására, különösen a jelentős kockázatot hordozó ügyfelei és ügyletei esetében;
 - kockázatvállalási döntéseinek meghozatalakor fordítson nagyobb figyelmet a kockázatvállalások futamidejének körültekintő felmérésére, e körben a kockázatvállalások futamidejét hozza összhangba beruházásból származó megtérülés idejével;
 - a beruházási hiteleinek visszafizetésére olyan törlesztési konstrukciót alakítson ki, amely összhangban áll a beruházás eredményeként termelődő cash-flow képződésével, továbbá a hitelezési és kockázatkezelési folyamatait megfelelő kontrollok beépítésével javítsa, és alkalmazza azokat.

5. A Monitoring tevékenység területén a jogszabályi előírások maradéktalan teljesülés érdekében legkésőbb 2019. augusztus 31. napjáig teljesítse és azt követően folyamatosan tegyen eleget a következőknek:

- a) a növekedő kockázatok és várható veszteségek időbeni felismerése, ezáltal a kapcsolódó értékvesztés elszámolások megfelelő mértékének megállapítása és elszámolása érdekében tartsa be a Monitoring szabályzatában foglalt előírásokat, továbbá végezzen körültekintő és megfelelő mélységű monitoringot kockázatvállalásai tekintetében, felhasználva minden rendelkezésre álló és beszerezhető információt;
- b) a megfelelő mélységű monitoring tevékenység elvégzése érdekében építsen be a monitoring folyamataiba megfelelő kontrollokat, melyet rögzítsen a szabályzatában és alkalmazza azokat;
- c) biztosítsa a jogszabályi előírásoknak és a belső szabályzatoknak megfelelő működést, allokáljon kellő erőforrást a prudens működés biztosítására, alakítsa ki a szükséges belső ellenőrzési folyamatokat, rendszeresen ellenőrizze a megfelelő működést;
- d) fordítson kiemelt figyelmet az ügyfelei adatszolgáltatási kötelezettségének betartására az ügyfelek és ügyletek folyamatos monitoringjának elvégzése, valamint a finanszírozási kockázatok megfelelő nyomon követése és szükség szerinti kezelése érdekében;
- e) a határozat indokolási részének [M-15] megállapításában jelezett hitelügyelet fedezetét képező ingatlan fedezeti értékének felülvizsgálatát a rendezetlen jogi helyzet figyelembevételével végezze el, és a felülvizsgált érték alapján vizsgálja meg további céltartalék képzés szükségességét, szükség esetén gondoskodjon a megfelelő céltartalék képzés elvégzéséről;
- f) A határozat indokolási részének [M-16] megállapításban jelzett hitelszerződéshez kapcsolódóan tegyen intézkedést, annak érdekében, hogy olyan vevői szerződés álljon a rendelkezésére, amely lehetővé teszi és elősegíti az adós szerződéses törlesztési kötelezettségének teljesítését.

6. A hitelezési kockázatok kezelése területén a jogszabályi előírásoknak való folyamatos megfelelés és prudens működés érdekében legkésőbb 2019. június 30. napjáig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat:

- a) alkalmazzon megfelelően hatékony eljárásokat a hitelezési kockázatok csökkentésére, a beruházás eredményessége, a megtérülése, valamint a felelősségteljes döntéshozatal érdekében;
- b) körültekintően járjon el a kockázatvállalási ügyleteivel kapcsolatban felmerülő minden körülmény valós céljának és kockázatának felmérése, bemutatása és mérlegelése területén. A hitelezési kockázatok csökkentése érdekében fontolja meg az óvadéki számla egyenlegek elvárt minimum értékének szerződésben történő rögzítését és betartását;

- c) a hitelezési kockázatokkal kapcsolatos döntéshozó szervei kellő súllyal vegyék figyelembe a kockázatkezelési terület által megfogalmazott megállapításokat, továbbá tegye meg a szükséges intézkedéseket a kockázatok kezelése és csökkentése érdekében;
- a projekt-jellegű tevékenységek finanszírozása során törekedjen az óvadéki összegek szerződés szerinti felhasználására, zárt finanszírozási konstrukciók kialakítására, a reputációs kockázatok kialakulásának elkerülése érdekében az ügyfelei érdekeit objektíven kezelje.
7. A határozat indokolási részének [M-13] és [M-14] megállapításban jelzett nyilvántartási hiányosságokra tekintettel a prudens működés érdekében legkésőbb 2019. június 30. napjáig teljesítse és folyamatosan biztosítsa az alábbiakat:
- a) vizsgálja felül a fedezeti nyilvántartásában szereplő összegeket és biztosítsa a különböző rendszerekben, dokumentumokban található adatok egyeztetettségét;
- b) megfelelő adattartalommal vezesse nyilvántartásait, folyamatosan végezze el a nyilvántartásai aktualizálását annak érdekében, hogy a kockázatokra érintő döntések előkészítése során a nyilvántartás a valós helyzet bemutatására alkalmas legyen;
- c) az a)–b) pontokban foglaltak végrehajtása érdekében alkalmazzon megfelelően hatékony eljárásokat, erősítse meg kontroll funkcióit.
8. A vizsgálattal érintett időszakra vonatkozó adatszolgáltatásában feltárt hibákat legkésőbb 2019. június hó 30. napjáig javítsa – kivéve a határozat indokolási részének [M-19] megállapításában jelezett adatszolgáltatási táblára vonatkozóan – e körben:
- a) a 2018.09.30-i adatszolgáltatásában az [M-20] megállapításban szereplő hitelügylet vonatkozásában a jelenleg alkalmazott 50%-os hitelegyenértékesítési tényező helyett alkalmazzon 0%-t;
- b) a jogszabályoknak való megfelelés érdekében vizsgálja felül korábbi adatszolgáltatásait, valamint hitel portfólióját, és szükség esetén módosítsa adatszolgáltatásait a jogszabályi előírásoknak megfelelően.
- II. Az MNB kötelezi a Bankot, 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 az intézkedések végrehajtását alátámasztó dokumentációval együtt
- a) a határozat rendelkező része I.1.-I.3. pontjaiban – kivéve az I.3.a) alpontot – I.4. pontjában – kivéve az I.4.a) alpontot) -I.8. pontjaiban foglalt intézkedések tekintetében 2019. augusztus 31. napjáig;
- b) a határozat rendelkező része I.3.a), I.4.a), I-5.; alpontjaiban foglalt intézkedések tekintetében 2019. október 31. napjáig;

küldje meg az MNB részére.

III. Az MNB kötelezi a Bankot a határozat rendelkező része I. pontjában foglalt felügyeleti intézkedések alapjául szolgáló jogszabálysértések miatt 19.000.000, Ft, azaz Tizenkilenc millió forint összegű felügyeleti bírság megfizetésére.

Az MNB felhívja a Bank figyelmét, hogy amennyiben jelen határozati kötelezéseknek nem, vagy nem teljes körűen, 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, 2019. június 14.

MagNet Bank Zrt.