

## H-JÉ-I-B-567/2016. számú határozat

A Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 9.) (MNB) által a Magyar Export-Import Bank Zrt.-nél (székhely: 1065 Budapest, Nagymező utca 46-48., cégjegyzékszám: 01-10-042594) (Bank) lefolytatott átfogó vizsgálat során az MNB nevében eljáró Pénzügyi Stabilitási Tanács felhatalmazása alapján a következő

### határozatot

hozom.

Kötelezem a Bankot, hogy legkésőbb 2017. június 30. napjáig teljesítse, azt követően pedig folyamatosan biztosítsa az alábbiakat:

I.

- a) fejlessze belső eljárásait és a folyamatba épített kontrollpontokat oly módon, hogy azok biztosítsák az ügyfélcsoportok teljes körű feltárását a vonatkozó jogszabályi előírások által megkövetelt nagykockázatvállalás azonosítási és kezelési folyamat kialakítása érdekében;
- b) folyamatba épített kontrollpontok kiépítésével követelje meg az ügyletminősítések megfelelő dokumentálását és a reprodukálhatóság érdekében egészítse ki az erre szolgáló formanyomtatványt az MNB észrevételének megfelelően. Emellett biztosítsa az ügyletminősítési gyakorlat és a belső szabályozás összhangját a vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelően;
- c) feleljen meg az átstrukturált ügyletek nyilvántartására vonatkozó jogszabályi előírásoknak, ennek érdekében végezze el a portfóliója átvizsgálását és a korábban nem átstrukturált hitelként nyilvántartott, de annak minősülő ügyletek minősítését a jogszabályi előírásoknak megfelelően végezze el, továbbá – amennyiben szükséges – módosítsa vonatkozó belső szabályzatát;

II.1. kontrollpontok beépítésével biztosítsa, hogy az ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségeken belül csak az olyan ügyletek esetében éljen kedvezményes kockázati súlyozással, amelyek esetében teljes mértékben teljesülnek a vonatkozó jogszabályi kritériumok;

II.2.

- a) a szabályozói tőkekövetelményét a jogszabályi előírásoknak megfelelően számítsa ki, ennek érdekében a vonatkozó folyamatok átalakításával, kontrollpontok beépítésével biztosítsa, hogy a jövőben minden eszközelemre megképezze a jogszabály szerinti tőkekövetelményt;
- b) teremtsen meg a felügyeleti adatszolgáltatási táblák közötti konzisztenciát, különös tekintettel a mérlegén kívüli tételek állományára tekintetben;

II.3 a pénzügyi ágazatban lévő részesedések tőkekövetelményének számításakor a jogszabályban leírtak szerint járjon el, ennek érdekében pedig erősítse meg a vonatkozó folyamatba épített kontrollfunkciókat;

III. gondoskodjon arról, hogy a főkönyve teljes körűen tartalmazza a munkavállalók részére nyújtott hitelek mögötti fedezeteket, valamint vizsgálja felül főkönyvét annak érdekében, hogy az összes, már folyósított munkavállalói hitel mögötti fedezet nyilvántartását, értékelését leellenőrizze;

IV.

- a) gondoskodjon az informatikai rendszere elemeinek biztonsági osztályokba sorolási rendszerének elkészítéséről, továbbá a vonatkozó belső szabályzatában foglaltak betartásáról;

- b) alakítsa ki a pénzügyi szolgáltatási, a kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységének ellátásához használt informatikai rendszere biztonságával kapcsolatos belső szabályozási rendszerét. Előbbi érdekében a belső szabályozási rendszerében a hatályos jogszabályi rendelkezések figyelembevételével határozza meg az információ-technológiával szemben támasztott követelményeket, az annak használatából adódó biztonsági kockázatok felmérésére és kezelésére vonatkozó szabályokat az informatikai vállalatirányítás, a tervezés, a fejlesztés és a beszerzés, valamint az üzemeltetés, a monitorozás és a független ellenőrzés területén, valamint belső szabályzatában határozza meg az egyes munkakörök betöltéséhez szükséges informatikai ismereteket. Ezen túlmenően a gondoskodjon a szabályzatok belső szabályozási rendszerben előírt időközönkénti, illetve indokolt esetben történő felülvizsgálatáról;
- c) gondoskodjon az informatikai rendszere kockázatokkal arányos védelméről, ennek körében pedig biztosítsa a kockázatelemzés során elfogadott intézkedési terv végrehajtását és annak nyomon követését;
- d) teljes körűen gondoskodjon arról, hogy a pénzügyi szolgáltató tevékenysége során használt informatikai rendszer biztosítsa a rendszerelemek zártságát és megakadályozza az informatikai rendszerhez történő jogosulatlan hozzáférést, valamint észrevétlen módosítását, továbbá tegye alkalmassá a rendszereit a tárolt adatok ellenőrzéséhez való felhasználásra;

V.

- a) a jogszabályi előírásoknak megfelelő felügyeleti adatszolgáltatások biztosítása érdekében szüntesse meg az adatszolgáltatási táblák előállításakor fennálló kulcsember kockázatot, továbbá biztosítsa a megfelelő informatikai háttérrel minden jelentésszolgálati tábla vonatkozásában;
- b-f) felügyeleti adatszolgáltatási kötelezettségét a jogszabályi előírásoknak megfelelően teljesítse, ennek érdekében gondoskodjon a kitöltési folyamatba épített kontrollfunkciók megerősítéséről;

VI. gondoskodjon arról, hogy a belső ellenőrzés a refinanszírozási tevékenységet rendszeresen, átfogó vizsgálat keretében ellenőrizze.

VII. Előírom a Bank számára, hogy rendkívüli adatszolgáltatás keretében a rendelkező rész I-VI. pontjában foglaltak teljesítésének ellenőrzéséről készített – az igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelő bizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentést 2017. augusztus 15. napjáig küldje meg az MNB részére.

VIII. Kötelezem a Bankot a H-JÉ-I-516/2013. számú felügyeleti határozat rendelkező részének 1. d) pontjában meghatározott kötelezettség teljesítésének elmulasztása, valamint a jelen határozat indokolásának I.-IV., V. (i) a), c) és VI. pontjaiban megállapított jogsértések miatt összesen 21 000 000,- Ft, azaz Huszonegymillió forint összegű felügyeleti bírság megfizetésére.