



Iktatószám: 58073-19/2018

Tárgy: felügyeleti intézkedések alkalmazása
és bírság kiszabása az Magyar Export-
Import Bank Zrt.-vel szemben

H-JÉ-I-B-226/2018. számú határozat

A **Magyar Export-Import Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (székhelye: 1065 Budapest, Nagymező utca 46-48.) (**Bank**) lefolytatott utóvizsgálati ellenőrzési eljárás (**Utóvizsgálat**) során a **Magyar Nemzeti Bank** (székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 9., telephelye: 1013 Budapest, Krisztina körút 39.) (**MNB**) a következő

h a t á r o z a t o t

hozza.

- I. **Az MNB kötelezi a Bankot**, hogy mindenkor teljeskörűen teljesítse a felügyeleti hatóság határozatában foglaltakat.
- II. **Az MNB ismételten kötelezi a Bankot**, hogy az alábbi felügyeleti intézkedéseknek tegyen eleget:

1. A hitelkockázat területén 2019. március 31. napjáig

- a) fejlessze folyamatait és a folyamatba épített kontrollpontokat akként, hogy azok biztosítsák az ügyfélcsoportok átfogó kezelését a teljes kockázatvállalási folyamat során,
- b) a határozat indokolásában megjelölt ügyleteket átstrukturált kitettségeként sorolja be, továbbá vizsgálja felül ismételten portfólióját és a jogszabályi elvárásoknak megfelelően a szükséges minősítéseket hajtsa végre és folyamataiban alakítson ki kontrollpontokat.

2. Az adatszolgáltatás területén 2019. március 31. napjáig

- a) a jelentésszolgáltatás megbízható működtetése érdekében a szükséges informatikai háttérrel alakítsa ki és működtesse az összes jelentésszolgáltatási tábla vonatkozásában, valamint alakítsa ki a szükséges folyamatokat, kontrollpontokat,
- b) módosítsa adatszolgáltatási folyamatát annak érdekében, hogy a határozat indokolásában megjelölt adatszolgáltatási táblák kitöltése minden esetben a hatályos jogszabályi előírások szerint történjen, teremtse meg az adatszolgáltatási táblák közötti konzisztenciát, és ennek érdekében erősítse meg a folyamatba épített kontrolljait,
- c) a határozat indokolásában megjelölt adatszolgáltatási tábla kitöltése során mindenkor feleljen meg a hatályos jogszabályi előírásoknak, az adatszolgáltatási jelentésben jelentett állomány minden esetben egyezzen meg a főkönyvi adatokkal. Továbbá a főkönyvi egyezőség érdekében erősítse a folyamatba épített kontrollokat.

3. Az informatika területén 2019. december 31. napjáig teljeskörűen valósítsa meg, hogy a pénzügyi szolgáltatói tevékenysége végzésére használt informatikai rendszerek biztosítsák a rendszerelemek zártságát, és megakadályozzák az informatikai rendszerhez történő jogosulatlan hozzáférést, valamint észrevétlen módosítását. A Bank tegye alkalmassá a rendszereit a tárolt adatok ellenőrzéséhez való felhasználásra. A fejlesztések vonatkozásában már a tervezéstől kezdődően „by design” folyamatosan biztosítsa az általános információbiztonsági zártság követelményeinek való megfelelést, a biztonsági kontrollok megfelelő beépítését.

4. A tőkeszámítás területén 2019. március 31. napjáig a Bank úgy alakítsa át folyamatát, hogy a kontrollpontok mindenkor biztosítsák a tőkeszámítás hatályos jogszabályi előírások szerinti elvégzését, továbbá teremtsen meg a határozat indokolásában megjelölt adatszolgáltatási táblák közötti konzisztenciát.

III. Az MNB kötelezi a Bankot, hogy az Utóvizsgálat keretében feltárt új megállapítások tekintetében az alábbi felügyeleti intézkedéseknek tegyen eleget:

1. Az adatszolgáltatás területén 2019. március 31. napjáig

- a) módosítsa folyamatát annak érdekében, hogy a határozat indokolásában megjelölt adatszolgáltatási tábla kitöltése minden esetben a hatályos jogszabályi előírások szerint történjen, az alapok által nyújtott garanciák, ellengaranciák értékét bontsa meg államilag viszontgarantált és nem viszontgarantált részre, amelynek érdekében erősítse meg a folyamatba épített kontrolljait,
- b) a határozat indokolásában megjelölt adatszolgáltatási tábla kitöltése során mindenkor feleljen meg a hatályos jogszabályi előírásoknak, illetőleg az indokolásban rögzített adatszolgáltatási tábla-soron az immateriális javaknak minősülő eszközök értékét jelentse, és mindezek érdekében erősítse a folyamatba épített kontrollokat,
- c) a határozat indokolásában megjelölt adatszolgáltatási táblájának kitöltése során mindenkor feleljen meg a hatályos jogszabályi előírásoknak, a befektetéseit az Adatszolgáltatási Rendeletben leírtak szerint jelentse, és ennek érdekében erősítse a folyamatba épített kontrollokat.

2. A tőkeszámítás területén 2019. március 31. napjáig a Bank kezdeményezze és hajtsa végre az informatikai rendszerének fejlesztését annak érdekében, hogy az ingatlan-fedezetek duplikált nyilvántartása kiszűrésre kerüljön, továbbá az adatminőség javítása érdekében vizsgálja felül a teljes fedezetnyilvántartását, végezze el a szükséges korrekciókat és erősítse a folyamatba épített kontrollokat.

IV. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében kötelezi a Bankot, hogy a jelen határozat rendelkező részének II. és III. pontjában foglalt felügyeleti intézkedések teljes körű végrehajtásának ellenőrzéséről készített - az Igazgatóság által megtárgyalt és a Felügyelő Bizottság által jóváhagyott - belső ellenőri jelentést

- a) a jelen határozat rendelkező részének II. 1-2. pontjában, valamint III. pontjában foglalt felügyeleti intézkedések tekintetében 2019. április 30. napjáig,
 - b) a jelen határozat rendelkező részének II.3. pontjában foglalt felügyeleti intézkedés tekintetében 2020. január 31. napjáig
- küldje meg az MNB részére.

V. Az MNB kötelezi a Bankot a jelen határozat rendelkező részének II. pontjában, valamint a III. pont 1. a) és 2. pontjában elrendelt felügyeleti intézkedések alapjául szolgáló jogszabálysértések miatt 14.800.000,- Ft, azaz Tizennégy millió-nyolcszáz ezer forint felügyeleti bírság megfizetésére.