

**A Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-I-B-285/2019. számú határozata az MKB Bank Nyrt. átfogó csoportvizsgálata keretében az MKB-Euroleasing Autólízing Szolgáltató Zrt.-vel szemben felügyelti intézkedések alkalmazásáról és bírság kiszabásáról**

Az **MKB-Euroleasing Autólízing Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (székhely: 1134 Budapest, Lőportár utca 24.) (**Társaság**) és a – Társaságba időközben beolvadt – **MKB-Euroleasing Autóhitel Kereskedelmi és Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (székhely: 1134 Budapest, Lőportár utca 24.) (**Autóhitel**) valamint **MKB-Euroleasing Pénzügyi Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (székhely: 1134 Budapest, Lőportár utca 24.) (**Pénzügyi Szolgáltató**) lefolytatott, az **MKB Bank Nyrt.** (székhely: 1056 Budapest, Váci u. 38.) (**Bank**) és az összevont alapú felügyelet alá tartozó egyes leányvállalatai, vagyis a Társaság, az Autóhitel és a Pénzügyi Szolgáltató (a Társaság, az Autóhitel és a Pénzügyi Szolgáltató együtt: **Leányvállalatok**, a Bank és a Leányvállalatok együtt: **Bankcsoport**) tekintetében összevont alapú ellenőrzést is magában foglaló átfogó csoportvizsgálat során a Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 9., telephely: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.) (**MNB**) a következő

**h a t á r o z a t o t**

hozza.

- I. Az MNB kötelezi a Társaságot, hogy a pénzügyi szolgáltatási tevékenysége végzése során a vonatkozó jogszabályi és belső szabályozási előírásoknak való maradéktalan megfelelés érdekében legkésőbb 2020. március 31. napjáig és azt követően folyamatosan tegyen eleget az alábbi felügyeleti intézkedéseknek:
  1. A hitelkockázatok területén biztosítsa az alábbiakat:
    - 1.1. javítsa compliance tevékenységét, szabályzatait a jogszabályi változásokkal egyidőben aktualizálja, a módosult rendelkezéseket és jogszabályhelyeket az értékvesztés és céltartalékképzési szabályzatában megfelelően implementálja;
    - 1.2. az ügyletminősítésre vonatkozó szabályzatait, módszertani leírásait egzakt előírásokkal egészítse ki, azokat a kockázatokkal arányos részletezettséggel összhangban fogalmazza meg;
    - 1.3. egészítse ki belső szabályozását az előterjesztések elkészítésére vonatkozó részletes eljárási szabályokkal;
    - 1.4. a negyedéves ügyletminősítés területén
      - a) módosítsa eljárásait annak érdekében, hogy mind a belső szabályozásában előírtak, mind a jogszabályban foglaltak maradéktalanul biztosítva legyenek a gyakorlat során,
      - b) tegye egyértelművé a portfólió minőségtől függő csoportos, és az óvatosság elve alapján portfóliószinten képzett értékvesztés intézményi szabályozását, annak pontosítását, a szabályozás és annak alkalmazása során tegyen eleget az irányadó jogszabályi elvárásoknak. Módosítsa eljárásait annak érdekében, hogy mind a belső szabályozásában előírtak, mind a jogszabályban foglaltak maradéktalanul biztosítva legyenek a gyakorlat során. Tegyen hatékony lépéseket a monitoring tevékenység megerősítése érdekében, ideértve különösen a folyamatba épített kontrollok szigorítását is.
  2. Az informatika és információbiztonság területén biztosítsa az alábbiakat:
    - 2.1. dolgozza ki az adatosztályozás rendjét és végezze el az adatok védelmi osztályba sorolását, gondoskodjon a rendszergazdai feladatok egyértelmű meghatározásáról és a rendszergazdák kijelöléséről, továbbá belső szabályzatban határozza meg az egyes munkakörök betöltéséhez szükséges informatikai ismereteket;
    - 2.2. szabályzatban rögzítse az informatikai biztonsági kockázatelemzés módszertanát, folyamatának lépéseit és felelőseit. Gondoskodjon a kockázatelemzés kitöltésének teljességéről, az eredményének formalizált vezetői elfogadásáról. Az akcióterv pontokhoz rendeljen felelőst és határidőt, továbbá gondoskodjon az akcióterv pontok formalizált, rendszeres nyomon követéséről.
    - 2.3. mérje fel az üzletmenet fennakadásának kockázatát és lehetséges forgatókönyveit, dolgozza ki az üzletmenet folytonossági terveit az olyan esetekre is, amelyek során az informatikai szolgáltatás elérhető. Gondoskodjon a kockázati szempontból elkülönült tartalék informatikai üzemeltetési helyszín kialakításáról, valamint teszteléssel igazolja, hogy képes a kritikus alkalmazásait az elvárt helyreállítási időn belül helyreállítani.

- II. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírja a Társaság számára, hogy a határozat rendelkező részének I. pontjában foglalt kötelezettségekkel kapcsolatos intézkedések teljes körű végrehajtásának ellenőrzéséről készített – az igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelőbizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentését és az intézkedések végrehajtását alátámasztó dokumentumokat 2020. április 30. napjáig küldje meg az MNB részére.
- III. Az MNB kötelezi a Társaságot a határozat rendelkező részének I. pontjában jelzett és a határozat indokolásának I.1. és I.2. pontjaiban megállapított jogszabálysértések miatt összesen 3.750.000,- Ft, azaz Hárommillió-hétszázötvenezer forint összegű bírság megfizetésére.

Az MNB felhívja a Társaság figyelmét, hogy amennyiben 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, 2019. december 14.

**A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró**

**Vastag László**  
**a pénzügyi szervezetek prudenciális és fogyasztóvédelmi**  
**felügyeletéért felelős ügyvezető igazgató**  
**helyett,**  
**Gabler Gergely**  
**igazgató**  
ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT