

A K&H Bank Zrt. jogszabályi kötelezettségének eleget téve közzéteszi az alábbi MNB határozatot:

H-JÉ-I-B-3/2016. számú határozat

A **Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (székhelye: 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.) (**Bank**), továbbá az összevont alapú felügyelet alá tartozó leányvállalatainál, azaz a **K&H Faktor Pénzügyi Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (székhelye: 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.) (**K&H Faktor Zrt.**) és a **K&H Ingatlanlízing Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (székhelye: 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.) (**K&H Ingatlanlízing Zrt.**) [együttesen: **Leányvállalatok**, a Bank és a Leányvállalatok együttesen: **K&H Csoport**] lefolytatott átfogó csoportvizsgálat során a Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.) (**MNB**) nevében eljáró Pénzügyi Stabilitási Tanács (**PST**) a következő

h a t á r o z a t o t

hozza.

- I. Kötelezi a Bankot, hogy pénzügyi szolgáltatási tevékenysége során a 3., 4., 6., 14., 16.d), 18., 19., 20. pontok tekintetében a határozat kézhezvételét követő három hónapon belül, az 1., 2., 5., 7 – 13., 15., 17. pontok tekintetében a határozat kézhezvételét követő hat hónapon belül, a 16.a), b), c) és e) pontok tekintetében a határozat kézhezvételét követő első adatszolgáltatás alkalmával teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat.
 1. A kockázatok vállalására, mérésére, kezelésére, nyomon követésére és mérséklésére vonatkozó stratégiákat és szabályzatokat mindenkor a hitelintézet irányítási jogkörrel rendelkező vezető testülete hagyja jóvá, a már meglévő ilyen szabályzatok esetén gondoskodik a vezető testület jóváhagyásának beszerzéséről.
 2. A pénzügyi szolgáltatásokból eredő követelések eladása során mindenkor az elvárható gondosság követelményének megfelelően járjon el, ennek érdekében eljárásait, folyamatait, szabályozását úgy alakítsa ki, hogy minden esetben biztosítva legyen az üzletszerűen követelésvásárló társaságok ezen tevékenység folytatásához szükséges engedélyének ellenőrzése, továbbá hogy azok által elkerülhető legyen, hogy a követelésvásárlásra engedéllyel nem rendelkező társaságok és magánszemélyek esetleg üzletszerű és ezért engedélyköteles követelésvásárlási tevékenységet folytassanak.
 3. A fedezetlen termékek LGD becslését a jogszabály által meghatározott rendszerességgel mérje vissza.
 4. Az eszközei minősítése során a várható veszteség meghatározását a jogszabályi előírásoknak megfelelően végezze, ennek érdekében a több éve bevezetett és felül nem vizsgált küszöbértéket szüntesse meg, továbbá végezze el a besorolást megalapozó paraméterek rendszeres visszamérését és kalibrációját.
 5. A csoportirányítás keretében biztosítsa, hogy a csoportszintű döntések kommunikációja és végrehajtásának ellenőrzése beépüljön a szabályzataiba és folyamataiba.
 6. Az átstrukturált hitelek minősítését és a szükséges értékvesztés elszámolását a jogszabályi előírásokkal összhangban végezze, valamint gondoskodik az átstrukturált hitelek nyilvántartásának megfelelőségéről.
 7. A lakossági kitétségek vonatkozásában a tőkésített kamatok minősítését és azok után az értékvesztés elszámolást a jogszabályi előírásoknak megfelelően végezze.
 8. Biztosítsa üzleti folyamatainak megfelelő és teljes körű szabályozását, a szabályozás és a gyakorlat összhangját, továbbá szabályzatai mindenkor feleljenek meg a hatályos jogszabályi rendelkezéseknek.



9. Gondoskodjon az ingatlanfedezetek hitelkockázat-mérséklő tételként való elismerhetőségét meghatározó követelmények mindenkor teljesüléséről, és csak azon ingatlanfedezeteket tekintse elismerhetőnek, amelyek esetében teljesülnek ezen feltételek. Ennek érdekében
 - a) az ingatlanok értékét a jogszabály által megkövetelt gyakorisággal és megfelelő színvonalon monitorozza,
 - b) módosítsa az elismerhetőség kritériumait vizsgáló IT implementációját oly módon, hogy a jogszabályban előírt feltételeknek megfelelő értékű kitétségekhez kapcsolódó kereskedelmi ingatlan fedezetek esetében megtörténjen a jogszabály által előírt időszakonkénti, független értékbecslővel elvégzett érték felülvizsgálat meglétének ellenőrzése,
 - c) biztosítsa az ingatlanfedezetek azon, jogszabály által meghatározott értékelési elvét, miszerint a biztosítékot független értékbecslőnek kell értékelnie,
 - d) alakítson ki megfelelő eljárásokat az ingatlanok biztosítottságának ellenőrzésére.
10. A lakóingatlanok és az egyéb biztosítékok (váltó, kezességek, garanciák) elfogadhatósági rátáját a tapasztalati adatok alapján gyűjtött és rendszeresen visszamért megtérülési adatokhoz igazítsa.
11. Készítsen akcióttervet a fedezeti adatkör tisztítására. Az adattisztítást követően végezze el a fedezetek újraallokálását, és annak megfelelőségét a Bank belső ellenőrzése ellenőrizze. Továbbá a kockázatkezelés készítsen hatástanulmányt, hogy az adattisztítás alapján a fedezetallokáció javítása milyen hatást gyakorolt a Bank értékvesztés állományára, tőkekövetelményére.
12. Készítsen a jogszabályi előírásnak megfelelő integrált befektetési szabályzatot.
13. Főkönyvi kivonatának 0. nyilvántartási számlák számlaosztályát egészítse ki és tegye teljessé a biztosítékként, fedezetként kapott eszközökre vonatkozóan.
14. Adatszolgáltatási kötelezettségét a jogszabályi előírásoknak megfelelően teljesítse, ennek érdekében
 - a) aktualizálja a jelentésszolgálati feladatokról készült belső szabályozását,
 - b) az adatszolgáltatásban közreműködő szakmai területek az adatforrások analitikus állományát is továbbítsák a jelentésszolgálatért felelős terület felé, mely terület gondoskodik a megkapott adatok ellenőrzéséről, továbbá mindenkor biztosítsa az adatszolgáltatásban szereplő és a főkönyvi adatok egyezőségét. Jelentős állománykülönbség esetén minden esetben dokumentáltan vizsgálja meg az eltérések okát,
 - c) az adatszolgáltatását a hatályos adatszolgáltatási rendelet kitöltési útmutatója alapján állítsa össze.
15. Gondoskodjon a létfontosságú üzleti folyamatokat támogató IT erőforrások olyan szempontú DR-teszteléséről, amely egy hirtelen beálló katasztrófa helyzet esetére vonatkozóan is bizonyítani tudja az egyes szolgáltatások esetén meghatározott RTO-n belüli helyreállítások teljesüléseit.
16. A szavatoló tőke jogszabálynak megfelelő kiszámítása érdekében a szavatoló tőkét a következő módon korrigálja:
 - a) a valós értéken értékelt eszközökhöz/kötelezettségekhez kapcsolódó, nem realizált árfolyamnyereség és -veszteség összegének a jogszabály által előírt részét vegye figyelembe,
 - b) a várható veszteségértékek kezelését a jogszabályi előírásnak megfelelően végezze, és a kapcsolódó adatszolgáltatását – a vizsgálati megállapítások figyelembe vételével – ennek megfelelően töltsse ki,
 - c) a pénzügyi ágazatbeli szervezetekben fennálló, nem jelentős mértékű, küszöbérték alatti részesedéseit ne vonja le, hanem azokra a megfelelő hitelkockázati súlyt számolja el,
 - d) dolgozza ki az IFRS nyilvántartásaiban kimutatott halasztott adókövetelések CRR szerinti megfelelő besorolását és ezt követően a hatályos jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően végezze el a jogszabálynak megfelelő korrekciót a vizsgálati megállapítások figyelembevételével,
 - e) a konszolidációs körbe tartozó pénzügyi vállalkozásokban lévő jelentős részesedések értékét ne vonja le a szavatoló tőkéből.
17. A 16. pontnak megfelelően elvégzett korrekciók hatásait vezesse át tőketervében.
18. Szabályzatban rögzítse a kockázati súlyok ügyletekhez rendelésének elveit, így különösen a tőkekövetelmény kalkulációhoz kapcsolódó szegmentáció szabályait, az alkalmazott tőkekövetelmény kalkulációs módszertant, az érvényes paramétereket.
19. A kitétségek kitétségi osztályokba sorolását a jogszabályi előírásoknak megfelelően végezze.

20. A kockázattal súlyozott kitétségérték kiszámítását mindig az adott kitétségi osztályra vonatkozó előírások szerint végezze.

- II. Az I.6., I.7., I.14. pont vonatkozásában kötelezi a Bankot, hogy mindenkor teljes körűen teljesítse a felügyeleti hatóság határozataiban foglaltakat.
- III. Felszólítja a Bankot, hogy befektetési szolgáltatási tevékenysége során legkésőbb a határozat kézhezvételétől számított három hónapon belül és azt követően folyamatosan tartsa be az ügyfélszámlák vezetésére vonatkozó jogszabályi és belső szabályzata előírásait.
- IV. Előírja a Bank számára, hogy rendkívüli adatszolgáltatás keretében a határozat rendelkező része I.-III. pontjában foglalt felügyeleti intézkedések végrehajtásáról készített – az Igazgatóság által megtárgyalt és a Felügyelő Bizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentést, valamint az I.11. pont alapján a kockázatkezelés által készített elemzést és az I.17. pont alapján felülvizsgált tőketervét az adott pontokhoz rendelt teljesítési határidő lejártát követő két hónapon belül küldje meg az MNB részére.
- V. Kötelezi a Bankot a határozat rendelkező része
 - a) I. és II. pontjában foglalt jogszabálysértések miatt 62.000.000,- Ft, azaz Hatvankétfmllió forint összegű bírság,
 - b) III. pontjában feltárt jogszabálysértés miatt 6.000.000,- Ft, azaz Hatmllió forint összegű bírságazaz összességében 68.000.000,- Ft, azaz Hatvannyolcmllió forint összegű 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.

A kiszabott felügyeleti bírságot a kiszabásáról hozott határozat jogerőre emelkedésétől számított 30 (harminc) napon belül kell az MNB-nek a 19017004-01678000-30900002 számú számlájára – „felügyeleti bírság” megjelöléssel, valamint a határozat számának feltüntetésével – befizetni. A felügyeleti bírság befizetésére meghatározott határidő elmulasztása esetén, a be nem fizetett bírságösszeg után késedelmi pótlék felszámítására kerül sor, melynek mértéke minden naptári nap után a felszámítás időpontjában érvényes jegybanki alapkamat kétszeresének 365-öd (háromszázhatvanötöd) része. A késedelmesen megfizetett késedelmi pótlék után nem számítható fel késedelmi pótlék. A késedelmi pótléket az MNB hivatkozott számú számlájára kell befizetni, a határozat számának feltüntetésével „késedelmi pótlék” megjelöléssel. A kiszabott és meg nem fizetett bírságot, valamint a meg nem fizetett vagy késedelmesen megfizetett bírság miatt felszámított késedelmi pótléket az állami adóhatóság adók módjára hajtja be.

A határozat ellen közigazgatási eljárás keretében fellebbezésnek nincs helye. Az ügyfél, illetve a kifejezetten rá vonatkozó rendelkezés tekintetében az eljárás egyéb résztvevője a határozat felülvizsgálatát a közléstől számított 30 (harminc) napon belül jogszabálysértésre hivatkozással a Fővárosi Közigazgatási és Munkaügyi Bíróságtól keresettel kérheti. A keresetlevelet – a Fővárosi Közigazgatási és Munkaügyi Bíróságnak címezve – az MNB-nél kell 3 (három) példányban benyújtani vagy ajánlott küldeményként postára adni. A keresetlevél benyújtásának a határozat végrehajtására nincs halasztó hatálya. A Fővárosi Közigazgatási és Munkaügyi Bíróság a pert tárgyaláson kívül bírálja el, a felek bármelyikének kérelmére azonban tárgyalást tart. Tárgyalás tartását az ügyfél a keresetlevélben vagy az alperes közigazgatási szerv kereseti ellenkérelmének kézhezvételétől számított 8 (nyolc) napon belül írásban kérheti. Ennek elmulasztása miatt igazolásnak nincs helye.

