

A Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-I-B-209/2015. számú határozata az FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársasággal szemben felügyeleti intézkedések alkalmazásáról és bírság kiszabásáról

Az **FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaságnál** (székhelye: 1082 Budapest, Üllői út 48.) (Jelzálogbank) lefolytatott, az összevont alapú felügyelet alá tartozó leányvállalatai [**FHB Kereskedelmi Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (Bank)**, **FHB Ingatlanlízing Zártkörűen Működő Részvénytársaság (FHB Ingatlanlízing Zrt.)**, **Díjbeszedő Faktorház Zártkörűen Működő Részvénytársaság (Díjbeszedő Faktorház Zrt.)**] (együttesen: **Leányvállalatok**) (mindösszesen: **FHB Bankcsoport**)] tekintetében összevont alapú ellenőrzést is magában foglaló átfogó vizsgálat során a Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 9.) (**MNB**) Pénzügyi Stabilitási Tanácsa (**PST**) a következő

h a t á r o z a t o t

hozza.

1. Kötelezi a Jelzálogbankot, hogy az informatikai rendszer teljes körű biztonságának és kockázatokkal arányos védelmének megteremtése érdekében legkésőbb 2016. március 31. napjáig és azt követően folyamatosan gondoskodik az alábbiakról:
 - a) Készítse el az informatikai rendszer aktuális biztonsági kockázatelemzését, továbbá a jogszabályi előírásokkal összhangban mindenkor biztosítsa a biztonsági kockázatelemzés felülvizsgálatát és aktualizáltságát. A feltárt kockázatok vezetői szintű értékelését követően készítsen kockázatcsökkentési intézkedési tervet és intézkedjen az intézkedési terv végrehajtásának folyamatos nyomon követéséről.
 - b) Gondoskodik a szolgáltatásai folyamatosságát akadályozó események kezelésére szolgáló, használható és naprakész üzletmenet folytonossági (BCP) és informatikai katasztrófa utáni helyreállítási (DRP) tervek elkészítéséről valamint azok folyamatos teszteléséről és karbantartásáról, különös tekintettel a fiókhálózatot kiszolgáló terminál szerverekre és a kliens munkaállomásokra vonatkozó DRP tervekre.
 - c) A felügyeleti határozatban foglaltakat mindenkor teljes körűen hajtsa végre, továbbá kritikus informatikai rendszerei működtetéséhez biztosítson olyan elsődleges és másodlagos géptermi funkciókat ellátó informatikai infrastruktúrát, amelyek üzletmenet folytonosságát – függetlenül a fizikai és környezeti eseményektől – megfelelő biztonsággal, a jogszabályban és a felügyeleti határozatokban foglaltakkal összhangban képes biztosítani.
2. Kötelezi a Jelzálogbankot, hogy a határozat kézhezvételét követően haladéktalanul vizsgálja felül az MNB által a vizsgálati jelentésben rögzített elvek mentén és az üzleti tervszámokkal összhangban a konszolidált évközi mérlegében kimutatott halasztott adókövetelés összegét és legkésőbb 2015. december 31. napjáig, azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat:
 - a) az MNB által megadott szempontrendszer szerint vegye figyelembe a Jelzálogbankhoz kapcsolódóan kimutatott halasztott adókövetelést a szavatoló tőke számítása során,
 - b) a vonatkozó IFRS szabályok alapján alakítsa ki a halasztott adókövetelések számviteli kategorizálását és mindenkor ennek megfelelően érvényesítse azt a szavatoló tőke kalkulációban és COREP jelentésben,
 - c) az MNB rendeletben rögzített 10 éves periódusú átmeneti időszakra vonatkozó szabályokat csak jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető, átmeneti különbözetekből eredő halasztott adókövetelésekre alkalmazza.
3. Kötelezi a Jelzálogbankot, hogy a hitelkockázati tőkekövetelmény számítása során legkésőbb 2015. december 31. napjától kezdődően, azt követően folyamatosan
 - a) a mikro-, kis- és középvállalkozásokkal (kkv) szembeni kitétségekre vonatkozó hitelkockázattal kapcsolatos tőkekövetelményt - mind egyedi ügyfelek, mind pedig az ügyfélcsoportok vonatkozásában - a CRR vonatkozó átmeneti rendelkezései szerint kalkulálja,
 - b) mindenkor biztosítsa az ingatlanérték és az ingatlanértékelés monitoringjának gyakoriságára vonatkozó előírások érvényesülését és azok tőkekövetelmény csökkentő hatását a jogszabály által adott keretek között érvényesítse.

4. A számviteli előírásoknak való teljes körű megfelelés érdekében kötelezi a Jelzálogbankot, hogy a könyvviteli elszámolást közvetlenül alátámasztó bizonylatok elkészítése során - a határozat kézhezvételét követően, de legkésőbb 2015. december 31. napjáig és azt követően folyamatosan - teljes körűen tartsa be a bizonylatok általános alakai és tartalmi követelményeire vonatkozó számviteli előírásokat.
5. Kötelezi a Jelzálogbankot, hogy a határozat kézhezvételét követően, de legkésőbb 2015. december 31. napjáig és azt követően folyamatosan úgy járjon el, hogy
 - a) az MNB által kifogásolt fedezetlen lakossági kitétségek minősítése és az értékvesztés elszámolása kapcsán az értékvesztés mérték a minősített tétellel összefüggésben várható jövőbeni veszteség alapján számítsa, és a veszteségbecslésébe építse be a behajtás során rendelkezésre álló információkat,
 - b) a vizsgálati jelentésben megjelölt kitétség vonatkozásában az ott rögzített szempontrendszer szerint végezze el a minősítést és számolja el a szükséges mértékű értékvesztést.
6. Kötelezi a Jelzálogbankot, hogy a fedezetek értékelése során legkésőbb 2015. december 31. napjától kezdődően, azt követően folyamatosan
 - a) az ingatlantulajdon fedezetek monitoringját a jogszabályban előírt gyakorisággal végezze el,
 - b) az ingatlan fedezetek esetén alkalmazott fedezeti szorzók differenciálását és módosítását oly módon végezze el, hogy azok közelítsenek a megtérülési adatokhoz,
 - c) a hitelbiztosítéki érték meghatározását és folyamatos újraértékelését mindenkor a jogszabályi előírások szerint végezze, továbbá gondoskodjon arról, hogy az FHB Csoport tagjai is egységes elvek mentén járjanak el.
7. Kötelezi a Jelzálogbankot, hogy mindenkor a jogszabályi előírásoknak megfelelően teljesítse a pénzügyi közvetítők bejelentésére vonatkozó kötelezettségét és teljes körű megfelelés érdekében legkésőbb 2015. december 31. napjáig vizsgálja felül a közvetítők bejelentésére vonatkozó szabályozását, amelyben részletesen határozza meg a felügyeleti hatósághoz történő bejelentéssel kapcsolatos feladatokat, felelősöket és a folyamatba épített ellenőrzési pontokat.
8. Kötelezi a Jelzálogbankot, hogy adatszolgáltatási kötelezettségét mindenkor a hatályos adatszolgáltatási rendeletekben foglaltaknak megfelelően teljesítse és a soron következő adatszolgáltatás alkalmával a vizsgálati jelentésben részletezett hiányosságokat korrigálja.
9. Rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírja a Jelzálogbank számára, hogy a határozat rendelkező része 1-8. alpontjaiban foglalt intézkedések végrehajtásáról készített – az Igazgatóság által megtárgyalt és a Felügyelő Bizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentést 2016. április 30. napjáig küldje meg az MNB részére.
10. Kötelezi a Jelzálogbankot a határozat rendelkező rész 1. pont a)-c) alpontjaihoz kapcsolódó és a határozat indokolásában részletezett hiányosságok miatt 70.000.000,- Ft, azaz hetvenmillió forint összegű felügyeleti bírság megfizetésére.

Az MNB felhívja a Jelzálogbank figyelmét, hogy amennyiben jelen határozati kötelezéseknek nem, vagy nem teljes körűen, illetve késedelmesen tesz eleget, az MNB-nek jogszabályban biztosított további intézkedések alkalmazására, így további bírság szankció alkalmazására is lehetősége van.

Az MNB eljárása során eljárási költség nem merült fel.

Budapest, 2015. október 06.

Dr. Windisch László sk.
az MNB alelnöke