



Iktatószám: 65020-74/2015
Ügyintéző: ████████████████████
Tárgy: Intézkedések alkalmazása és bírság
kliszabása a Banif Plus Bank Zrt.-vel
szemben

H-JÉ-I-B-232/2015. számú határozat

A Banif Plus Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál (székhely: 1138 Budapest, Népfürdő u. 22. C. torony 5. emelet) (Bank) lefolytatott átfogó vizsgálat során a Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 9.) (MNB) nevében eljáró Pénzügyi Stabilitási Tanács felhatalmazása alapján a következő

h a t á r o z a t o t

hozom.

- I. Kötelezem a Bankot, hogy – az 1. c), 2., 3., 7., 8., 15., 27., 28., 31., 33., 34. és 36. pontokban foglaltak kivételével, amelyek teljesítési határideje az adott pontokban megjelölt időpont – 2016. június 30. napjáig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa a következőket:
 1. erősítse meg a vállalatirányítási és a kockázatkezelési rendszerére, valamint a belső tőke megfelelés értékelési folyamatára vonatkozó szabályzatait, eljárásait, stratégiáit és módszereit, amelynek keretében
 - a) alakítson ki a prudens vállalatirányítás eszközzrendszerét képező, a magyar üzleti környezet sajátosságához igazodó, középtávú üzleti és kockázati stratégiát,
 - b) dolgozzon ki a kockázatok kezelésére vonatkozó belső szabályzatokat és stratégiákat, továbbá a határozat Indokolásában foglaltak figyelembe vételével gondoskodjon a jogszabályi előírásoknak megfelelő önálló kockázatkezelési, valamint hitelezéssel összefüggő irányítási, szabályozási rendszer kialakításáról,
 - c) 2016. március 31. napjáig készítsen a szervezetére és a szervezeten belüli feladatok elkülönítésére, az összeférhetetlenség megelőzésére vonatkozó belső szabályzatokat és stratégiákat, valamint a jogszabályoknak megfelelő nyilvánosságra hozatali szabályzatot, és gondoskodjon az összeférhetetlenségre vonatkozó nyilvántartásról és a nyilvánosságra hozatali kötelezettség teljesítéséről,továbbá a fentieknek megfelelően kidolgozott szabályzatokat és stratégiákat az arra jogosult testület hagyja jóvá és rendszeresen vizsgálja felül;
 2. 2016. március 31. napjáig erősítse meg a felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testület tevékenységét annak érdekében, hogy az maradéktalanul lássa el a jogszabályban előírt feladatait, így a felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testület
 - a) gondoskodjon arról, hogy a Bank mindenkor rendelkezzen átfogó és eredményes működésre alkalmas ellenőrzési rendszerrel,
 - b) tegyen eleget a belső ellenőrzési szervezet irányításával kapcsolatos feladatoknak, melynek keretében a belső ellenőrzést megfelelő gyakorisággal számoltassa be, továbbá gondoskodjon a belső ellenőrzések nyomán szükségessé váló intézkedések végrehajtásának nyomon követéséről és a kapcsolódó beszámoltatási rendszer működtetéséről,
 - c) a belső ellenőrzési szervezeti egység éves ellenőrzési tervét mindenkor olyan időpontban fogadja el, amely nem veszélyezteti a belső ellenőrzési tevékenység hatékony ellátását;
 3. részvénykönyvét mindenkor a vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelő módon és tartalommal vezesse;
 4. készítsen a jogszabályi előírásoknak megfelelő helyreállítási tervet;
 5. gondoskodjon belső szabályzat folyamatos, a jogszabályi előírásokkal és szervezeti változásaival összhangban álló aktualizálásáról;
 6. egészítse ki Javaslalmazási Politikáját a jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően a teljesítménymutatók meghatározása tekintetében;

1013 Budapest, Krisztina krt. 39. | Levélezési cím: 1534 Budapest BKKP Postafiók: 777. | Telefon: +36 (1) 4899-100, Fax: +36 (1) 4899-102

Kérjük válaszában hivatkozson iktatószámunkra.

7. 2016. március 31. napjáig, majd azt követően mindenkor maradéktalanul tegyen eleget a belső ellenőrzési szabályzat – irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület általi – éves felülvizsgálatára vonatkozó kötelezettségének, valamint a saját belső szabályozásában rögzített előírásoknak;
8. 2016. március 31. napjáig alakítson ki és működtessen – az irányadó jogszabályi rendelkezésekre figyelemmel – olyan hatékony és megbízható mechanizmust és eljárást, amely biztosítja a prudens működésre vonatkozó jogszabályok megsértésének esetén történő jelentéstételt;
9. az ügyfél- és partnerminősítés tekintetében
 - a) alakítson ki megfelelő ügyfél- és partnerminősítési rendszert mind a lakossági ügyfelek és a vállalkozások teljes köre, mind a kezesek vonatkozásában,
 - b) feleljen meg a kezesek minősítésére vonatkozó jogszabályi előírásoknak,
 - c) vonatkozó belső szabályzatát hozza összhangba a jogszabályi követelményekkel,
 - d) maradéktalanul tegyen eleget az ügyfelek évenkénti újraminősítésére vonatkozó kötelezettségének;
10. folyamatosan kövesse figyelemmel az adósok pénzügyi-gazdasági helyzetében bekövetkező változásokat;
11. vezessen olyan nyilvántartást, amely alkalmas a belső hitelre vonatkozó jogszabályi korlátozások nyomon követésére;
12. az átstrukturált ügyletek minősítésére vonatkozó szabályozását és gyakorlatát hozza összhangba az irányadó jogszabályi rendelkezésekkel;
13. egészítse ki ügyletminősítési szabályozását a jogszabályi követelményeknek való maradéktalan megfelelés biztosítása érdekében, valamint gondoskodjon a jogszabályi előírásoknak és a saját belső szabályozásában foglaltaknak megfelelő minősítési kategóriákba sorolásról;
14. a mérlegen kívüli tételek minősítését a jogszabályi és belső szabályzati rendelkezéseknek megfelelő gyakorisággal végezze el;
15. a Vizsgálat által kifogásolt egyes ügyletek esetében, a vizsgálati megállapítások figyelembe vételével, 2015. december 31. napjáig végezze el a jogszabályi előírásoknak megfelelő átminősítéseket, számolja el a szükséges mértékű értékvesztést, illetőleg képezze meg a szükséges összegű céltartalékot;
16. a fedezetértékelés során mindenkor a vonatkozó jogszabályi és belső szabályzati rendelkezéseknek megfelelően járjon el;
17. kockázatvállalási szabályozását és gyakorlatát igazítsa a vonatkozó jogszabályi rendelkezésekhez, és a kockázatvállalás során mindenkor a jogszabályi rendelkezéseknek és a saját belső szabályozásában foglaltaknak megfelelően járjon el, amelynek keretében oldja fel a szabályzatokon belüli és közötti ellentmondásokat, egyértelműen rögzítse a döntési hatásköröket és azokat tartsa be, a kihelyezésről való döntés előtt minden esetben győződjön meg a szükséges fedezetek és biztosítékok meglétéről, valamint gondoskodjon a döntéshozatal dokumentált alátámasztásáról;
18. informatikai rendszerét fejlessze olyan módon, hogy az a hitelezési folyamatot hatékonyan támogassa, a releváns adatok nyilvántartása, feldolgozása minimális manualitást igényeljen, az értékvesztés számítás ügyművelési rendszer szintjén legyen biztosított, valamint a monitoring feladatok nyilvántartása és nyomon követhetősége megvalósuljon;
19. teljes körűen tegyen eleget a mérlegen kívüli kötelezettségek és fedezetek könyvelésére és nyilvántartására vonatkozó jogszabályi előírásoknak;
20. mindenkor feleljen meg a kamatok elszámolására és függővé tételére vonatkozó jogszabályi követelményeknek;
21. egészítse ki és módosítsa számviteli szabályzatait jelen határozat indokolásában foglaltakra tekintettel az irányadó jogszabályi előírásoknak való megfelelés céljából, valamint számviteli nyilvántartásait a vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően vezesse;
22. határozza meg belső szabályzatában a követelés fejében átvett eszközök minősítési kategóriáit és az azokba való besorolás kritériumait, valamint a hozzájuk rendelt értékvesztés százalékat, továbbá a követelés fejében átvett eszközök minősítését a vonatkozó jogszabályi követelményeknek megfelelően végezze, és szükség esetén számolja el utánuk a megfelelő értékvesztést;
23. értékvesztés és céltartalék elszámolási rendjét tegye alkalmassá a tárgyévben, illetve az előző időszakban megképzett értékvesztés elkülönítésére;
24. tervezési folyamatai során tartsa be a tőketervezésre vonatkozó jogszabályi előírásokat, amelynek keretében készítsen – a jövőben felépülő portfólió fedezetéül szolgáló – tőketervet, valamint alakítson ki a Bank kockázati profiljához illeszkedő, a tőkemegfelelés belső értékelési folyamatával kapcsolatos eljárást;
25. a szabályozói tőkeszükséglet meghatározása során mindenkor a hatályos jogszabályi előírásoknak megfelelően járjon el;

26. adatszolgáltatási kötelezettségének a jogszabályban meghatározott tartalommal és módon tegyen eleget;
27. 2016. március 31. napjáig biztosítsa az informatikai szervezet megfelelő személyi feltételeit, gondoskodjon a helyettesítésekről és az összeférhetetlen szerepkörök szétválasztásáról, továbbá határozza meg a részletes feladatokat és felelősségi köröket az informatika alkalmazásával kapcsolatosan és a kiszervezett tevékenységet végző szolgáltatóval kötött szerződésekben;
28. 2016. március 31. napjáig készítsen kockázatelemzést, határozza meg a kockázati pontokat, ellenőrizze az információbiztonsági hiányosságokat és azok kockázatait. A feltárt, de nem kezelt maradvány kockázatokra készítsen kockázatfelfogadási nyilatkozatot, a kezelendő kockázatokhoz pedig részletes intézkedési tervet. Az elkészült kockázatelemzést a jogszabályban meghatározott időközönként vizsgálja felül és aktualizálja;
29. alakítson ki és folyamatosan működtessen olyan felügyeleti rendszert, amely alkalmas az informatikai infrastruktúra meghatározott paramétereinek folyamatos monitorozására és a rendellenes működés vagy a nem működés riasztására;
30. szerezze be az informatikai eszközökön használt szoftvertermékek felhasználási jogosultságát igazoló licenceket vagy azok másolatát;
31. 2016. március 31. napjáig készítsen olyan nyilvántartást, amely biztosítja a kritikus rendszerelemek egyértelmű és visszakereshető azonosítását;
32. gondoskodjon az informatikai rendszer szabályozott, ellenőrizhető és rendszeresen ellenőrzött felhasználói adminisztrációjáról, különösen a távoli hozzáférések megfelelő védelme valamint a hordozható számítógépek belső hálózati elérése vonatkozásában;
33. 2016. december 31. napjáig gondoskodjon az informatikai mentések elkülönített helyen történő tárolásáról és a visszaállíthatóság folyamatos ellenőrzéséről, továbbá biztosítson a tartalék telephelyen is a mentéseket tartalmazó adathordozók beolvasására alkalmas infrastruktúrát;
34. 2016. december 31. napjáig gondoskodjon az üzletmenet-folytonossági és katasztrófa-elhárítási szabályzatok elkészítéséről, aktualizálásáról és a tervek megfelelő és teljes körű teszteléséről, valamint alakítson ki olyan másodlagos géptermi és munkavégzési helyszínt, amely alkalmas az üzletmenet-folytonosság biztosítására;
35. gondoskodjon a biztonsági kockázatelemzés eredményének értékelése alapján a biztonsági kockázattal arányos módon olyan biztonsági környezetről, amely az Informatikai rendszer működése szempontjából kritikus folyamatok eseményeit naplózza, alkalmas a naplózás rendszeres (esetleg önműködő) és érdemi értékelésére, valamint lehetőséget nyújt a nem rendszeres események kezelésére is;
36. 2016. március 31. napjáig – szabályzatban vagy más belső dokumentációban – pontosan határozza meg az egyes munkakörök betöltéséhez szükséges informatikai ismereteket, továbbá gondoskodjon annak ellenőrzéséről.
- II. Az I.5. pontnak a Szervezeti és Működési Szabályzat hiányosságával kapcsolatos megállapítása, az I.23. pontnak az értékvesztés elszámolására vonatkozó megállapítása, továbbá az I.1.a), I.1.b), I.1.c), I.2.b), I.6., I.9., I.13., I.14., I.19., I.20., I.22., I.27., I.34. pontok vonatkozásában kötelezem a Bankot, hogy mindenkor teljes körűen teljesítse a felügyeleti hatóság határozataiban foglaltakat.
- III. Rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírom a Bank számára, hogy
- a határozat rendelkező része I. pontjában – kivéve az I.1. c), I.2., I.3., I.6., I.7., I.8., I.15., I.27., I.28., I.31., I.33., I.34. és I.36. pontokat – foglaltak teljes körű teljesítésének ellenőrzéséről készített – az irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület által megtárgyalt és a felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testület által jóváhagyott – belső ellenőri jelentést 2016. július 31. napjáig,
 - a határozat rendelkező része I.1.c), I.2., I.3., I.6., I.7., I.8., I.15., I.27., I.28. I.31. és I.36. pontjaiban foglaltak teljes körű teljesítésének ellenőrzéséről készített – az irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület által megtárgyalt és a felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testület által jóváhagyott – belső ellenőri jelentést, valamint a határozat I.28. pontja vonatkozásában az előírt feladatot végrehajtását igazoló dokumentumokat 2016. április 30. napjáig,
 - a határozat rendelkező része I.33. és I.34. pontjaiban foglaltak teljes körű teljesítésének ellenőrzéséről készített – az irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület által megtárgyalt és a felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testület által jóváhagyott – belső ellenőri jelentést 2017. január 31. napjáig küldje meg az MNB részére.

IV. A Bankot az I. pontban megjelölt jogszabálysértések és a II. pontban megjelölt kötelezettségek teljesítésének elmulasztása miatt, különös tekintettel a gyenge szabályozottságra, az anyavállalati függőség miatti átláthatatlan működésre, valamint a hitelkockázatok azonosítása, mérése, kezelése terén feltárt hiányosságokra, 49.000.000,- Ft, azaz Negyvenkilencmillió forint összegű felügyeleti bírság megfizetésére kötelezem.