

**A Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-I-B-317/2017. számú határozata a Porsche Bank Hungária Zrt. számára átfogó vizsgálat felügyeleti intézkedéssel történő lezárása és bírság kiszabása tárgyában**

A Porsche Bank Hungária Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál (székhelye: 1139 Budapest, Fáy utca 27.) (Bank) folytatott átfogó vizsgálat során a Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 9.) (MNB) a következő

**h a t á r o z a t o t**

hozza.

- I. Az MNB kötelezi a Bankot, hogy 2017. december 31. napjáig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat.
  - I.1. A vállalatirányítás keretében
    1. Részvénykönyvét mindenkor a jogszabályi előírásoknak megfelelő vezesse, ennek érdekében módosítsa eljárásait, továbbá erősítse meg a folyamatba épített kontrollokat.
    2. A Felügyelő Bizottság jogszabálynak megfelelő működése érdekében
      - a) a vizsgálati megállapítások figyelembe vételével gondoskodjon a belső ellenőrzési tevékenység hatékonyságának növeléséről, ezen belül
        - 1.) a Bank tevékenységeire, sajátosságaira, valamint kockázataira szabott részletes belső ellenőrzési audituniverzum létrehozásáról, szabályozási keretének módosításáról, valamint rendszeres, legalább éves gyakorisággal történő felülvizsgálatáról,
        - 2.) részletes tartalmú, a belső ellenőrzést támogató informatikai rendszer adataival összhangban lévő belső ellenőrzési stratégia jóváhagyásáról, és legalább éves gyakoriságú felülvizsgálatáról,
        - 3.) a belső szabályozásban előírtak betartásáról, azaz valamennyi lényeges és meghatározó terület, illetve kockázat három évenként kellő részletességgel és terjedelemben történő belső ellenőrzés általi vizsgálatáról,
        - 4.) a belső ellenőrzés számára előírt negyedéves és éves jelentési kötelezettség maradéktalan és megfelelő tartalmú teljesítéséről.
      - b) Az érintett személyek javadalmazásának felügyelési rendszerét belső szabályozásában megfelelően rögzítse és a gyakorlatban annak megfelelően járjon el,
      - c) megválasztani kívánt könyvvizsgálóra, valamint annak díjazására vonatkozó javaslatáról hozzon megfelelő határozatot.
    3. A munkáltatói joggyakorlás jogszabályi megfelelése érdekében
      - a) szabályozásában egyértelműen rögzítse az ügyvezetők feletti munkáltatói joggyakorlást, ennek megfelelően módosítsa az érintett munkaköri leírásokat,
      - b) vizsgálja felül valamennyi munkavállalójának munkaköri leírását, azok tartalmát teljes körűen hozza szinkronba mind a Szervezeti és Működési Szabályzatban foglaltakkal, mind a gyakorlattal. A munkaköri leírások tartalmát rendszeresen, legalább éves gyakorisággal vizsgálja felül, ennek érdekében módosítsa belső eljárásrendjét.
    4. Az Igazgatóság jogszabályszerű működése érdekében módosítsa belső szabályozását, ezen belül
      - a) az Igazgatóság ügyrendjében a határozatképességgel kapcsolatos belső anomáliát oldja fel,
      - b) Alapszabályát egészítse ki az Igazgatóság ülés nélküli határozathozatalával kapcsolatos rendelkezésekkel,

- c) a kötelező évi ülésezés számával kapcsolatos szabályzatok közötti ellentmondást szüntesse meg.

#### 5. A Javadalmazási Politikájával kapcsolatban

- a) vizsgálja felül a Javadalmazási politikáját, hozza összhangba a jogszabályi előírásokkal, ennek érdekében
    - 1.) rögzítse, hogy csak a szervezettől teljes körűen független szakértővel végezhető szakértői felülvizsgálat,
    - 2.) határozza meg a teljesítménymutatók egymáshoz mért súlyozását,
  - b) a jogszabályi előírás betartása érdekében a kiemelt személyi körbe tartozók teljesítmény kiírásainak feltételrendszerét, számítási metodikáját az Igazgatóság részleteiben tárgyalja meg, azok mindig képezik az előterjesztési anyagoknak a részét, valamint a teljesítményértékelések végrehajtását ugyancsak vegye napirendre minden évet érintően, ennek érdekében eljárásait, belső szabályozását is módosítsa,
  - c) módosítsa eljárását a kiemelt személyek javadalmazásának nyilvántartása tekintetében, a jogszabály által előírt nyilvántartást a jövőben folyamatosan és naprakészen vezesse, ennek érdekében építsen be megfelelő kontroll pontokat a folyamatba,
  - d) a Javadalmazási Politika megfelelő végrehajtása érdekében
    - 1.) az Igazgatóság Javadalmazási Politikával kapcsolatos végrehajtó szerepét erősítse meg,
    - 2.) a Javadalmazási Politika végrehajtása során a felmerült eljárási hibák elkerülése érdekében alakítson ki folyamatba épített kontrollokat,
    - 3.) minden esetben végezze el a jogszabály által előírt független szakértői értékeléseket.
6. Az összeférhetetlenségi előírások megfelelő kezelése érdekében maradéktalanul tartsa be az összeférhetetlenséggel kapcsolatos jogszabályi, valamint belső szabályozási előírásokat, ennek érdekében
- a) vizsgálja felül és dolgozza át az összeférhetlenségre vonatkozó szabályozását, a vizsgálati megállapítások figyelembe vételével a hiányosságokat maradéktalanul szüntesse meg,
  - b) minden vezető állású személy és munkavállaló esetében követelje meg a jogszabályi előírásoknak megfelelő összeférhetlenségi nyilatkozatokat,
  - c) alakítsa ki a gyakorlatban az összeférhetlenségi nyilvántartás megfelelő rendszerét, annak naprakész vezetése érdekében dolgozza ki a szükséges folyamatba épített kontrollokat,
  - d) a nyilvántartást valamennyi, az összeférhetlenség elkerüléséhez szükséges adattal töltsse fel és rendszeresen aktualizálja azt.
7. Vizsgálja felül és a vizsgálati megállapítások szerinti hiányzó elemekkel, módszertani leírásokkal egészítse ki a belső ellenőrzési szabályozását, és azt rendszeresen, legalább éves gyakorisággal vizsgálja felül.

#### I.2. A hitelkockázat kezelése során

- 1. Dolgozza ki az ügyfélcsoportok azonosításának és nyilvántartásának egységes, jogszabálynak megfelelő szabályait és eljárásait.
- 2. A jövedelemarányos törlesztőrészlet mutatóval (JTM) kapcsolatban
  - a) módosítsa akként a szabályozását, hogy a havi adósságszolgálatra vonatkozó rendelkezések megfeleljenek a vonatkozó jogszabályi előírásoknak,
  - b) mind szabályozását, mind gyakorlatát a JTM mértékét meghatározó jogszabályi előíráshoz igazítsa. Mérje fel a portfóliójában található, jogszabályi korlátot meghaladó JTM-mel rendelkező ügyleteket, a feszített adósságszolgálatból (magas JTM) fakadó kockázatok csökkentése érdekében vezessen be kontrollpontot ezen ügyletek monitoringja, negyedéves minősítése során (pl. fokozott ügyfélmonitoring, értékvesztés képzés, futamidő módosítás mellett alacsonyabb törlesztőrészlet),
  - c) a Bank minden termékére kiterjedő szabályzatban rögzítse az eltérő devizanemben fennálló törlesztőrészletek esetén alkalmazandó JTM számítási metodikát,

- d) egészítse ki szabályozását a JTM számításakor figyelembe vehető kezes vizsgálatához megkövetelt dokumentumokkal és azt a gyakorlatban is megfelelően alkalmazza.
3. A szabályzatai jogszabályi megfelelése érdekében vizsgálja felül szabályzati rendszerét, tárja fel és szüntesse meg a szabályozási hibákat és hiányosságokat, szabályozásába építse be a kötelező felülvizsgálat követelményét, ezen belül különösen
- a) tárja fel a döntési hatáskörök szabályozási anomáliáit, egyértelműen határozza meg a felelősségi köröket, teremtse meg a szabályzati összhangot,
  - b) módosítsa Fedezetértékelési Szabályzatát és tegye egyértelművé az ingatlan fedezetek értékének felülvizsgálati követelményeit oly módon, hogy lakóingatlan fedezetek esetében a legalább három évenkénti értékfelülvizsgálatot követelje meg,
  - c) módosítsa Követeléskezelési Szabályzatát és abban pontosabban rögzítse az ügyletek követeléskezelésbe történő átadási időpontját, folyamatát és módját, illetve a kezelés megszűnésének eseteit, a visszaadás időpontját és módját,
  - d) emelje a szabályzatai pontosságának, kidolgozottságának színvonalát,
  - e) az ügyletminősítési szabályzatát mindenkor a hatályos jogszabályi előírásoknak megfelelően alakítsa ki.
4. A döntéselőkészítés, kockázatkezelés és monitoring tevékenysége területén tekintse át a folyamatba épített kontrollrendszert, tárja fel a hiányosságokat és módosítsa eljárásait oly módon, hogy az hatékony módon alkalmas legyen a kockázatvállalási tevékenység különböző szakaszaiban a kockázatok csökkentésére, ezen belül
- a) szabályzataiban zárja ki a nem igazolt jövedelmek figyelembevételének lehetőségét és szüntesse meg a jogszabálysértő gyakorlatot,
  - b) mindenkor a vonatkozó szabályzatának megfelelően vegye figyelembe a finanszírozásból kizáró tényezőket és végezze el az ügyfélminősítéshez előírt dokumentumvizsgálatot, illetve szabályozza – amennyiben szükséges – az azok alóli felmentés módszerét, eljárásait, továbbá tárja fel a határozat indokolásában említett lekérdezések/dokumentumellenőrzések hiányának nagyságát és azokat pótolja.
5. A hatályos jogszabályi rendelkezésekkel összhangban alakítsa ki ügyfél- és partnerminősítési szabályozását és folyamatait, ennek alapján vizsgálja felül az ügyfelek minősítését, a nyilvántartásokat aktualizálja, az ellentmondásokat szüntesse meg és a jövőben az ügyfél- és partnerminősítést mindig a jogszabályi előírásoknak megfelelően végezze.
6. A fedezetek rendszeres monitoringja érdekében
- a) dolgozzon ki stratégiát a nem aktualizált értékű ingatlanfedezetek értékének felülvizsgálatára,
  - b) alakítson ki egy olyan folyamatba épített ellenőrzési rendszert, amely alkalmas a fedezetek biztosítási kötvényei meglétének ellenőrzésére, biztosítási díjainak nyomon követésére.
7. A követelésbehajtási tevékenysége területén
- a) mindenkor kellő hatékonysággal járjon el a követelések behajtása érdekében, ezen belül
    - 1.) alakítson ki megfelelő folyamatokat a lízingtárgyak haladéktalan visszabirtoklása érdekében,
    - 2.) a követelések behajthatósága érdekében minden, jogszabály által lehetővé tett módot vegyen igénybe, ennek érdekében módosítsa belső szabályzatait,
  - b) módosítsa szabályzatát a fizetési megállapodások kezelésével kapcsolatban olyan módon, hogy fennmaradjon ezen ügyletek speciális kezelése és megfelelő fedezettsége, továbbá hogy a konstrukció megfeleljen a jogszabályi előírásoknak és ezt a gyakorlatban is mindenkor tartsa be.
8. Az átstrukturált követelések minősítésére vonatkozó szabályozása és gyakorlata mindenkor feleljen meg a hatályos jogszabályi előírásoknak.
9. Az ügyletminősítés megfelelése érdekében a mindenkor hatályos jogszabályi előírásoknak megfelelő módszertan alapján teremtse meg az értékvesztés szükséglet és ügyletminősítési besorolás összhangját.

### I.3. A számvitel területén

1. Mindenkor a vonatkozó jogszabályban foglaltak szerint számolja el az adózott eredménye után képzendő általános tartalékot, ennek érdekében építsen könyvelési folyamataiba hatékony kontrollpontokat.
2. Mindenkor feleljen meg a mérlegen kívüli tételek nyilvántartására vonatkozó jogszabályi előírásoknak és a teljeskörűség biztosítása érdekében építsen folyamataiba kontrollpontokat.

I.4. Az adatszolgáltatását a jogszabályi előírásoknak megfelelően teljesítse, ennek érdekében az adatszolgáltatási táblák kitöltési folyamatába építsen be kontrollpontokat.

I.5. A hitelezési kockázat tőkekövetelményének számítása során teremtse meg az összhangot a szabályozása és a gyakorlata között, a jövőben csak olyan esetben alkalmazza a kedvezményes súlyozás lehetőségét, ha ennek megteremti a szabályozási háttérét és teljesíti a CRR-ben előírt követelményeket.

### I.6. Az informatikai biztonság tekintetében

- a) a belső szabályozásának megfelelően biztosítsa az informatikai rendszerek naprakészen tartását, hajtsa végre a kockázatelemzés informatikai rendszerek naprakészen tartásához kapcsolódó megállapítását, továbbá szükség esetén vizsgálja felül az ICT szolgáltatások kiszervezését és a kiszervezés feltételeit, követelményeit rögzítő kiszervezési szerződést is,
- b) hajtsa végre az elavult rendszerek cseréjét biztosító projektet, továbbá mindenkor rendelkezzen a szolgáltatások ellátásához szükséges informatikai rendszerrel, valamint a szolgáltatások folytonosságát biztosító tartalék berendezésekkel, illetve e berendezések hiányában az ezeket helyettesítő egyéb – a tevékenységek, illetve szolgáltatások folytonosságát biztosító – megoldásokkal.

II. Az MNB előírja a Bank számára, hogy rendkívüli adatszolgáltatás keretében a határozat rendelkező része I. pontjában foglalt felügyeleti intézkedések végrehajtásáról készített – az Igazgatóság által megtárgyalt és a Felügyelő Bizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentést 2018. március 31. napjáig. napjáig küldje meg az MNB részére.

III. Az MNB kötelezi a Bankot a határozat rendelkező része I. pontjában foglalt jogszabálysértések miatt 19.000.000,- Ft, azaz Tizenkilencmillió 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.