



Magyar Fejlesztési Bank
Zártkörűen Működő Részvénytársaság

Rendkívüli tájékoztatás

felügyeleti intézkedés alkalmazásáról és bírság kiszabásáról

Az MFB Magyar Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1051 Budapest, Nádor utca 31.; cégjegyzékszám: 01-10-041712; a továbbiakban: MFB Zrt.) a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény 122. §-ában, a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény 55. §-ában, valamint a nyilvánosan forgalomba hozott értékpapírokkal kapcsolatos tájékoztatási kötelezettség szabályairól szóló 24/2008 (VIII.15.) PM rendelet 4. számú mellékletében foglalt rendkívüli tájékoztatási kötelezettségnek megfelelően az alábbi információkat teszi közzé:

A Magyar Nemzeti Bank (MNB) az MFB Zrt.-nél lefolytatott átfogó vizsgálata során hozott, 2017. október 16-án kelt, H-JÉ-I-B-345/2017. számú határozatában felügyeleti intézkedések alkalmazásáról és bírság kiszabásáról döntött az alábbiak szerint:

I. Az MNB kötelezi a Bankot, hogy pénzügyi szolgáltatási tevékenysége során az egyes pontokban/alpontokban foglalt határidőre, valamint azt követően folyamatosan az alábbi felügyeleti intézkedéseknek tegyen eleget:

1. Hitelkockázat

1.1. Az ügyletminősítés, értékvesztés elszámolás, céltartalékképzés területén 2017. december 31. napjáig

a) módosítsa belső eljárásait annak érdekében, hogy a kintlévőségek ügyletminősítése mindenkor a jogszabályi előírásoknak megfelelően történjen, és a 3. számú mellékletben szereplő ügyleteknél a Vizsgálat megállapításainak figyelembe vételével és a Vizsgált Időpontot követően módosult, aktuális adatok, információk birtokában számolja el a szükséges mértékű értékvesztést, valamint céltartalékot,

b) a nem teljesítő kintlévőségekre és az átstrukturált követelésre vonatkozó prudenciális követelményekről szóló jogszabályi előírásoknak való megfelelés érdekében dolgozza ki az egyedi veszteség kalkuláció egzakt módszertanát akként, hogy az egyedi minősítő lapokon a várható veszteség kalkulációt a felhasznált információkkal együtt szerepeltesse, a javasolt értékvesztés és céltartalék minden esetben kerüljön bemutatásra és levezetésre.

1.2. A monitoring tevékenység során 2017. december 31. napjáig

a) biztosítsa a fedezetként bevont vagyon éves értékelését, monitoring tevékenységét megfelelő kontroll pontok beépítésével javítsa, amely feladatok teljesítése érdekében módosítsa belső eljárásrendjét és gyakorlatát,

b) monitoring folyamatába a negyedéves ügyletminősítések során építse be az állami és intézményi kezességek beváltásához szükséges feltételek ellenőrzését, és ennek megfelelően értékelje és határozza meg az ügyletminősítés, illetve az értékvesztés megállapításához az állami és intézményi készfizető kezességek fedezeti értékét,

c) építsen ki olyan kontrollokat, amelyek alkalmazásával rendszeresen ellenőrzi a kapcsolódó fedezetek rendelkezésre állását, aktuális értékét.

1.3. A work-out tevékenység területén 2017. december 31. napjáig

a) az irányadó jogszabályi előírás betartása érdekében erősítse meg monitoring

rendszerét akként, hogy biztosítsa mind az adósok, mind a biztosítéknyújtók napi szintű cégellenőrzését, a határidők betartását, csökkentve a manuális munkát, és az ezzel együtt járó hibalehetőségek számát,

b) a biztosítási díjfizetés-monitoring tevékenység hatékonyságának fejlesztése érdekében mérje fel kockázatmérséklési lehetőségeit és vezessen be hatékony kontroll eljárásokat,

c) a követelés értékesítésre vonatkozó döntéshozatal során alkalmazza a jogszabály és a belső szabályzata által előírt kontroll funkciókat, ennek érdekében módosítsa követelés értékesítésre vonatkozó belső eljárás rendjét, valamint az Igazgatóság Ügyrendjét.

1.4. A döntéselőkészítés, kockázatkezelés területén 2017. december 31. napjáig - a soron következő negyedéves ügyletminősítés jogszabályi és szabályzati megfelelése érdekében - a határozat indokolásának Hit. 6. számú megállapításában megjelölt ügyfél ügyleteinél kérje be a Kockázatvállalási szabályzat 6. pontjában előírt adattartalmú nyilatkozatot, vizsgálja meg az ügyfél hitelezhetőségi megfelelését a Bankra vonatkozó státusztörvényben foglalt irányadó előírások alapján, és az így feltárt információk ismeretében kezelje ezen ügyfél ügyleteit, valamint portfólió szinten is mérje fel ügyfeleinek tulajdonosi körét, és off-shore vállalkozás tényleges tulajdonosi köre esetén végezze el a fenti kontrollokat.

1.5. A hitelezési tevékenység szabályozása területén 2017. december 31. napjáig

a) a szabályozás teljesszűrés érdekében vizsgálja felül hatályos szabályzatait, és az irányadó jogszabályi előírásoknak való megfelelés, a kihelyezések és kötelezettségvállalások megalapozottságának, áttekinthetősége, a kockázatok felmérésének ellenőrzése és csökkentése érdekében szüntesse meg a szabályozatlan területeket,

b) a jogszabályi előírás maradéktalan betartása érdekében egészítse ki szabályozását és gyakorlatát a keresztkapcsolatok feltárásának és kezelésének részletes szabályaival, folyamatával,

c) készítse részletes szabályozást a Bankra irányadó státusztörvényben foglalt átlátható szervezet kritériumból fakadó kockázat azonosítására és kezelésére.

2. Vállalatirányítás

2.1. A belső kontrollrendszer területén

a) **2017. december 31. napjáig** vizsgálja felül és dolgozza át az Összeférhetlenségre vonatkozó szabályozását – ideértve a Szervezeti és Működési Szabályzatot is –, és a feltárt hiányosságokat szüntesse meg, valamint minden vezető állású személy esetében követelje meg a jogszabályi előírásoknak megfelelő összeférhetlenségi nyilatkozatokat, és ahol a nyilatkozattétel nem egyértelműen, illetve nem a belső szabályozásnak megfelelően történt, ott a szükséges módosításokat hajtsa végre, továbbá a folyamatba épített kontrollokat erősítse meg,

b) **2017. december 31. napjáig** készítse el a belső ellenőrzés alrendszereire vonatkozó policy szintű szabályozását, a benne foglaltakat pedig a jövőben teljes körűen alkalmazza,

c) a jogszabályi előírásoknak megfelelően vizsgálja felül és aktualizálja belső ellenőrzési szabályzatát, és a határozat indokolásában megjelölt hiányzó elemekkel egészítse ki annak tartalmát,

d) **2018. február 28. napjáig** a Bank Felügyelő Bizottsága a jogszabályi előírások betartása érdekében intézkedjen a belső ellenőrzési tevékenység hatékonyságának növeléséről, azaz a belső ellenőri létszám keret növeléséről, valamint a belső szabályozásban előírtak betartatásáról,

e) **2018. február 28. napjáig** építse be ellenőrzési gyakorlatába az adózási és számviteli folyamatok kockázatalapú ellenőrzését, valamint a belső ellenőrzés személyi állományának feltöltését követően a Bank alakítson ki olyan folyamatot, amellyel folyamatosan biztosítani tudja a belső szabályozásban előírtak végrehajtását, és az előírt időintervallumban

teljesítendő vizsgálatok végrehajtását,

2.2. A belső irányítás területén 2017. december 31. napjáig a jogszabályi előírásnak való megfelelés érdekében készítse el a határozat indokolásában megjelölt személyek munkaköri leírását és a jövőben folyamatosan biztosítsa a munkavállalók munkaköri leírásának meglétét, ennek érdekében módosítsa eljárás rendjét.

3. Tőke megfelelés

a) **2018. február 28. napjáig** informatikai rendszerét akként fejlessze, hogy a továbbiakban az elismerhetőség szempontjából minden releváns mező kötelezően kitöltésre kerüljön, valamint minden esetben az alátámasztó dokumentumoknak megfelelően rögzítse fedezeteit, hogy ezáltal a valós ismérvek alapján történjen a szabályozói tőkeszámítás. Mindezek érdekében végezze el a fedezetek teljeskörű felülvizsgálatát és azok adattisztítását, valamint a továbbiakban építsen ki és működtessen hatékony kontrollpontokat,

b) **2018. február 28. napjáig** építsen ki és működtessen hatékony kontrollpontokat annak érdekében, hogy a jövőben az ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségeken belül csak az olyan ügyletek esetében éljen 35-50%-os kockázati súlyozással, amelyek esetében teljes mértékben teljesülnek a vonatkozó jogszabályi kritériumok,

c) **2017. december 31. napjáig** az irányadó jogszabályi előírásnak megfelelően az önkormányzatokat sorolja át a regionális kormányzat kategóriába, valamint az értékvesztett befektetéseket az irányadó jogszabályban foglalt döntési fa alapján sorolja be, és a jövőben a tőkekövetelmény számítása során mindig a vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelően valósítsa meg a kitettségek osztályozását, amelynek biztosítása érdekében építsen be hatékony kontroll funkciókat a tőkeszámítási folyamataiba.

II. Az MNB kötelezi a Bankot, hogy a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás megelőzése és megakadályozása, valamint az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtása körében az alábbi felügyeleti intézkedéseknek tegyen eleget:

1. A tényleges tulajdonosi nyilatkoztatás területén 2017. december 31. napjáig tegye meg a szükséges intézkedéseket a tényleges tulajdonosi nyilatkozatokra, és az adatközlő lapokra vonatkozó irányadó jogszabályi rendelkezések betartása, és a határozat indokolásában rögzített jogsértések megszüntetése érdekében. Mindezekkel összhangban módosítsa belső eljárásait, valamint erősítse meg folyamatba épített kontrolljait.

2. A szankciós szűrés gyakorlata során 2017. december 31. napjáig a határozat indokolásában feltárt hiányosságokat küszöbölje ki, ennek érdekében módosítsa belső eljárásait, hogy a jövőben mindenkor teljes körűen megfeleljen a vonatkozó jogszabályi előírásoknak, továbbá mind a meglévő, mind az új ügyfelei és azok tényleges tulajdonosai vonatkozásában hajtsa végre azokat a szűrés feladatokat, amelyek biztosítják a szankciós listák alapján történő bejelentési kötelezettség végrehajtását, ennek biztosítása érdekében erősítse meg a folyamatba épített kontrollokat is.

III. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében kötelezi a Bankot, hogy a jelen határozat rendelkező részében foglalt felügyeleti intézkedések teljes körű végrehajtásának ellenőrzéséről készített – az Igazgatóság által megtárgyalt és a Felügyelő Bizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentést

a) a rendelkező rész I. főpontja alatt felsorolt felügyeleti intézkedések – kivéve a 2.1. d), a 2.1. e), 3. a), és 3. b) pontot – tekintetében 2018. február 28. napjáig, a rendelkező rész I. főpontjának 2.1. d), 2.1. e), 3. a), és 3. b) pontjában foglalt felügyeleti intézkedések

tekintetében 2018. április 30. napjáig,

b) a rendelkező rész II. főpontjában foglalt felügyeleti intézkedések tekintetében 2018. február 28. napjáig küldje meg az MNB részére.

IV. Az MNB kötelezi a Bankot

a) a határozat rendelkező részének I. főpontjában a pénzügyi szolgáltatási területen elrendelt felügyeleti intézkedések alapjául szolgáló jogszabálysértések miatt – kivéve az 1.1. pont a), és az 1.5. pont a) alpontokat – 11.800.000,- Ft, azaz Tizenegymillió-nyolcszázézer forint összegű felügyeleti bírság,

b) a határozat rendelkező részének II. főpontjában elrendelt felügyeleti intézkedések alapjául szolgáló jogszabálysértések miatt 1.000.000,- Ft, azaz Egymillió forint összegű felügyeleti bírság,

összeségében 12.800.000,- Ft, azaz Tizenkettőmillió-nyolcszázézer forint összegű felügyeleti bírság megfizetésére.

V. Az MNB kötelezi a Bankot 3.150.000,- Ft, azaz Hárommillió-egyszázötvenezer forint összegű eljárási költség 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.

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.

Az eljárási költséget a határozat jogerőre emelkedésétől számított 30 (harminc) napon belül kell az MNB-nek a 19017004-00000309-00000000 számú számlájára - „eljárási költség” megjelöléssel, valamint a határozat számának feltüntetésével - befizetni. Az eljárási költség befizetésére meghatározott határidő elmulasztása esetén, a be nem fizetett eljárási költség 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.

Budapest, 2017. október 18.

MFB Magyar Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság