



H-JÉ-I-B-4/2020. számú határozat

A Magyar Export-Import Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál (székhely: 1065 Budapest, Nagymező u. 46-48.) (Bank) lefolytatott ellenőrzési eljárás során a Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 9., telephely: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.) (MNB) a következő

határozatot

hozza.

- I. Az MNB kötelezi a Bankot, hogy a pénzügyi szolgáltatási tevékenysége végzése során a jogszabályoknak való maradéktalan megfelelés érdekében az alábbi felügyeleti intézkedéseknek legkésőbb 2020. június 30. napjáig tegyen eleget.
 - 1.1. A vállalatirányítás területén teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat:
 - 1.1.1. a Bank belső ellenőrzése terjedjen ki a compliance terület hatáskörébe tartozó csalás megelőzési mechanizmus megfelelő működésének vizsgálatára is;
 - 1.1.2. vizsgálja felül és aktualizálja a munkavállalók munkaköri leírásait a hatályos Szervezeti és Működési Szabályzatban foglalt hatáskörök alapján, továbbá a jövőben mindig az aktuális Szervezeti és Működési Szabályzatban foglaltak szerint készítse el a munkaköri leírásokat;
 - 1.1.3. vizsgálja felül a belső szabályzatait és erősítse meg folyamatba épített kontrolljait a megfelelő gyakorlat biztosítása érdekében.
 - 1.2. A hitelkockázatok területén teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat:
 - 1.2.1. alakítsa ki az irányadó jogszabályi előírásoknak maradéktalanul megfelelő, teljes körű belső hitelezési szabályozását;
 - 1.2.2. a jövőben gondoskodjon a tapasztalati megtérülési ráták adatai alapján számított, fedezettípusonként meghatározott diszkontfaktorok jogszabály szerinti legalább éves felülvizsgálatáról;
 - 1.2.3. a vonatkozó jogszabályi előírásokkal összhangban határozza meg, illetőleg módosítsa az ügyletek átstrukturált/nem átstrukturált minősítésére vonatkozó döntési folyamatát, valamint erősítse meg a folyamatba épített kontrollokat.
 - 1.3. A tőkeemfelelés területén teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat:
 - 1.3.1. fejlessze IT rendszerét a COREP adatszolgáltatásban szereplő adatok teljeskörű analitikus alátámasztása érdekében, így biztosítva az analitikus nyilvántartások, a főkönyv és a COREP adatszolgáltatás egyezőségét, továbbá a jogszabályi előírásoknak megfelelő adatszolgáltatási folyamat megteremtése érdekében alakítson ki kontrollpontokat;
 - 1.3.2. tőkeszámítása és jelentéskészítése során mindenkor tegyen eleget a jogszabályokban foglalt előírásoknak, továbbá a folyamatok átalakításával, kontrollpontok beépítésével biztosítsa, hogy a jövőben minden eszközelemre megképezze a jogszabály szerinti tőkekövetelményt;
 - 1.3.3. COREP adatszolgáltatását mindig a jogszabályban leírtaknak megfelelően készítse el, továbbá a ki- és beáramló tételek értékét a ki- és beáramlások általános szabálya szerint határozza meg.
 - 1.4. A felügyeleti adatszolgáltatás területén teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat:
 - 1.4.1. a) a mérleg,
b) az értékvesztés,
c) a céltartalék és
d) a mérlegen kívüli

adatainak jelentése tekintetében feleljen meg a mindenkor hatályos adatszolgáltatási MNB rendelet szerinti kitöltési útmutatónak, aminek érdekében erősítse meg a folyamatba épített kontrolljait.

- 1.4.2. a) a jelentésszolgálat megbízható működtetése érdekében a szükséges informatikai hátteret alakítsa ki és működtesse minden jelentésszolgálati tábla vonatkozásában, továbbá alakítsa ki a szükséges folyamatokat, kontrollpontokat, a táblák közötti, valamint a főkönyvi és analitikus egyezőségeket;
b) az SF0101 (Felügyeleti mérleg – Eszközök) és
c) az SF0102 (Felügyeleti mérleg – Kötelezettségek)
táblák tekintetében feleljen meg a mindenkor hatályos adatszolgáltatási MNB rendeletben leírt kitöltési útmutatónak, amelynek érdekében erősítse meg a folyamatba épített kontrolljait.
- 1.5. A számvitel területén folyamatosan biztosítsa az alábbiakat:
 - 1.5.1. a valóságnak és a jogszabályi elvárásoknak megfelelően rögzítse IFRS¹ alapú számlarendjében az alkalmazásra kijelölt számlaszámokat és azok gazdasági tartalmát;
 - 1.5.2. biztosítsa a főkönyv zártságát annak érdekében, hogy a főkönyv és az analitikus rendszerek adatai hibamentesen, egymással konzisztens formában álljanak rendelkezésre a jogszabályi elvárásoknak megfelelően.
- 1.6. A piaci kockázatok vonatkozásában:
 - 1.6.1. a partnerkockázatot hordozó ügyletek kitettségének és tőkekövetelményének meghatározásáról szóló utasítását legalább éves rendszerességgel vizsgálja felül, továbbá szabályzataiban rögzítse a hitelértékelési korrekciós kockázat forrásának és hatásának méréséhez szükséges folyamat lépéseket és felelősségi köröket;
 - 1.6.2. a hitelértékelési korrekciós kockázathoz kapcsolódó tőkekövetelményt az irányadó jogszabályi előírásokban foglaltaknak megfelelően számolja.
- II. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírja a Bank számára, hogy a határozat rendelkező részének I. pontjában foglalt kötelezettségekkel kapcsolatos intézkedések teljes körű végrehajtásának ellenőrzéséről készített – az igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelőbizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentését és az intézkedések végrehajtását alátámasztó dokumentumokat 2020. július 31. napjáig küldje meg az MNB részére.
- III. Az MNB kötelezi a Bankot a határozat rendelkező részének I.1.1. és I.1.3. alpontjaiban, I.1.2.2. és I.1.2.3. alpontjaiban, I.1.3. pontjában, I.1.4.1. a), I.1.4.1. d), I.1.4.2. a) és I.1.4.2. b) alpontjaiban, I.1.5.2. alpontjában, valamint I.1.6. pontjában megállapított jogszabálysértések miatt összesen 12.400.000,- Ft, azaz Tizenkettőmillió-négyszázezer forint összegű bírság megfizetésére.

¹ A BIZOTTSÁG 2008. november 3-i 1126/2008/EK RENDELETE az 1606/2002/EK európai parlamenti és tanácsi rendelettel összhangban egyes nemzetközi számviteli standardok elfogadásáról