

KÖZZÉTÉTEL

a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény –
továbbiakban: Hpt. - 122. § (4) bekezdés b) pontja¹ tárgyában

A **MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.** (cégjegyzékvezető és cégjegyzékszám: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága 01-10-046111, székhely: 1062 Budapest, Andrássy út 98. sz.) – továbbiakban: Bank – ezúton teszi közzé a Magyar Nemzeti Bank által meghozott **H-JÉ-I-B-284/2024.** számú határozat rendelkező részét.

„ A **MagNet Magyar Közösségi Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (székhely: 1062 Budapest, Andrássy út 98.) (**Bank**) lefolytatott, a Bank és az összevont alapú felügyelet alá tartozó leányvállalata, a **MagNet Faktor Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (székhely: 1062 Budapest, Andrássy út 98.) (**Faktor**) (Bank és Faktor együtt **Bankcsoport**) tekintetében összevont alapú felügyeleti ellenőrzést is magában foglaló ellenőrzési eljárás során a Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1013 Budapest, Krisztina körút 55., telephely: 1122 Budapest, Krisztina körút 6.) (**MNB**) a következő

h a t á r o z a t o t

hozza:

I. Az MNB kötelezi a Bankot, hogy pénzügyi szolgáltatási tevékenysége végzése során a vonatkozó jogszabályi, szabályozói és belső szabályozási előírásoknak való maradéktalan megfelelés érdekében az egyes alpontokhoz rendelt határidőkre tegyen eleget az alábbi felügyeleti intézkedéseknek, valamint a jövőben tevékenységét a hatályos jogszabályi előírásoknak megfelelően végezze.

1. Vállalatirányítás

1.1. A Bank, mint csoportirányító 2025. március 31. napjáig alakítsa ki – a Csoport méretéhez és összetettségéhez igazodó, de kellően átfogóan működő – csoportirányítási tevékenységét és annak részletes szabályozását, beépítve a jelenleg alkalmazott gyakorlatokat, valamint a csoportirányítási tevékenység kialakítása érdekében hajtsa végre a tervezett és a Vizsgálat megállapításai alapján még szükséges intézkedéseket.

1.2. 2025. március 31. napjáig gondoskodjon a teljeskörű adategyezőségről, mindenkor tegyen eleget a tulajdonosai tekintetében fennálló törzsadatbejelentési kötelezettségének és a jövőbeni változások esetén is gondoskodjon a kötelező bejelentések határidőben történő megtételéről.

1.3. A szervezeti felépítésre, vezető testületekre és bizottságokra vonatkozó jogszabályi előírásoknak való maradéktalan megfelelés érdekében mindenkor biztosítsa

- a szervezeti felépítésének belső szabályzatokban történő áttekinthetőségét, valamint a feladatkörök, felelősségi körök egymástól történő elhatárolását és egyértelmű meghatározását,
- a vezető testületek ügyrendjei vonatkozó jogszabályi előírásoknak és kapcsolódó szabályzatoknak történő megfelelését.

¹Hpt. 122. §(4)¹ „A pénzügyi intézmény a honlapján közzéteszi

b) a Felügyelet által a vonatkozó jogszabályok megsértése miatt vele szemben hozott határozat rendelkező részét.”

1.4. A Javadalmazási Politika területén

- a) mindenkor gondoskodjon arról, hogy a Javadalmazási politikáját a Felügyelőbizottság késedelem nélkül hagyja jóvá,
- b) 2025. március 31. napjáig dokumentált módon végezze el a Faktor, mint összevont alapú felügyelet alá tartozó leányvállalat munkavállalóinak azonosítását,
- c) a jelen határozat indokolásában említett kiegészítő ösztönző tekintetében mindenkor a hatályos Javadalmazási politikájában meghatározottak szerint járjon el a gyakorlatban,
- d) az azonosított munkavállalók teljesítményjavadalmazása esetén mindenkor a hatályos Javadalmazási politikában foglaltak szerint járjon el a gyakorlatban,
- e) 2025. március 31. napjáig javítsa a 2023. évi javadalmazási információkra vonatkozó nyilvánosságra hozatali táblát, valamint a javadalmazást érintő felügyeleti adatszolgáltatás teljesítése és a javadalmazási információk nyilvánosságra hozatala során mindenkor a vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelően járjon el.

1.5. A kiszervezés megfelelése érdekében a Bank

- a) mindenkor olyan prudens szabályozást alkalmazzon, melyben rögzíti az előírásokban elvártakat, továbbá a Bank által ténylegesen alkalmazott mintadokumentációkat,
- b) 2025. március 31. napjáig és azt követően folyamatosan feleljen meg a fontos, vagy kritikus besorolásra vonatkozó kiszervezési előírásoknak, valamint a saját szabályzatában foglaltaknak.

1.6. A Belső Ellenőrzés területén

- a) **a Bank, mint csoportirányító** 2025. március 31. napjáig úgy alakítsa ki a belső ellenőrzés által javasolt kockázatcsökkentő intézkedések nyomonkövetési folyamatának részletszabályait, hogy az alkalmas legyen a jelen határozat indokolásában jelzett hiányosságok megszüntetésére, valamint tegyen eleget a belső ellenőri tevékenység és a szükséges intézkedések végrehajtásának támogatására vonatkozó (a jogszabályokban és felügyeleti ajánlásokban foglalt) kötelezettségének,
- b) **a Bank, mint csoportirányító** belső ellenőrzése a kiszervezett tevékenységeket és kiszervezett tevékenységet végző partnerek szerződés szerű teljesítését ellenőrző vizsgálatai során 2025. március 31. napjáig és azt követően mindenkor feleljen meg a vonatkozó jogszabályokban és ajánlásokban foglalt elvárásoknak, valamint a jogszabályoknak megfelelően végezze el a Faktor javadalmazási politikájának vizsgálatát,
- c) mindenkor folyamatosan feleljen meg a jelen határozat indokolásában foglalt szabályozásokban meghatározott elvárásoknak, és vegyen részt a banki termékek véleményezési folyamataiban. Ezen belső ellenőri feladatok 2025. március 31. napjáig kerüljenek beépítésre a Bank Belső Ellenőrzési Szabályzatába, valamint a Termékfejlesztés rendjéről szóló Szabályzatba.

1.7. A Compliance terület működésének megfelelése érdekében a felelős terület

- a) 2025. március 31. napjáig vizsgálja felül az összeférhetetlenségi és érdekkonfliktus helyzetekre alkalmazott gyakorlatát, kiemelt figyelmet fordítva arra, hogy az esetleges érdekkonfliktus helyzeteket időben kivizsgálja,
- b) a jövőben mindenkor gondoskodjon az irányadó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelő szerződés megkötéséről.

1.8. A csalásmegelőzés területén 2025. március 31. napjáig

a) a Bank, mint csoportirányító

1. alakítsa át a jelentések bemutatásának folyamatát úgy, hogy azok időben kerüljenek a vezető testületek tagjaihoz annak érdekében, hogy még aktuális információ tartalommal bírjanak, ezzel megalapozva a hatékony vezetői döntéseket,
2. hozza összhangba a szabályzatait a gyakorlatban megvalósuló jelentéstételi feladatokkal, elvárásokkal,
- b) a lakossági/vállalati hitelezés folyósítás utáni és a behajtási folyamataira vonatkozóan alakítsa ki a felmerülő visszaélések feltárását, kezelését célzó eljárásrendet, amely többek között tartalmazza a

csalásgyanús események detektálására szolgáló szempontrendszereket, valamint a detektált esetek továbbításának formáját a kivizsgáló terület részére,

c) hozza összhangba a jelen határozat indokolásában említett szabályozó vonatkozó mellékletét a család definíciójával és az oktatási anyag tartalmával, továbbá a hivatkozott mellékletben szerepeltetett red-flag listát vizsgálja felül és egészítse ki a szakmai mérlegelés és tapasztalatok alapján, valamint az azonosított csalásgyanús események vonatkozásában gondoskodjon a megfelelő információ áramlásról és kontrollálja azok teljeskörűségét.

1.9. A kockázati stratégia, kockázatvállalási politika területén 2025. március 31. napjáig

a) és azt követően mindenkor biztosítsa, hogy a Kockázati Stratégia éves felülvizsgálata, Igazgatóság általi jóváhagyása és hatályba lépése a stratégia vonatkozási idejének kezdete előtt megtörténjen,

b) oly módon alakítsa ki hitelezési politikájának szabályozási háttérét, hogy az áttekinthető módon és kellő részletezettséggel tartalmazza a jelen határozat indokolásában foglalt szabályozó előírásait és az Igazgatóság által kerüljön jóváhagyásra.

1.10. A szabályozási keretrendszer területén 2025. március 31. napjáig

a) **a Bank, mint csoportirányító**

1. a csoporttagok tekintetében is határozza meg az egyes feladatok felelősét a Szabályozás rendjében,

2. gondoskodjon arról, hogy az egyes szabályzatok jóváhagyása mindenkor a vonatkozó jogszabály és a kapcsolódó, a jelen határozat indokolásában foglalt szabályozók által elvárt módon történjen, megfelelő szintű jóváhagyás hiányában a szabályozó eszköz közzétételére ne kerüljön sor, továbbá a csoportszintű Szabályozás rendjében rögzített szabályozási hierarchia teljes egészében konzisztens legyen a Bank és a Faktor SZMSZ-ében rögzített hierarchiával,

3. szabályozási keretrendszerében rögzítse, hogy a szabályozó eszközök felülvizsgálata során azok teljeskörű véleményezésének és a szabályozási szintnek megfelelő jóváhagyásának minden esetben meg kell történnie és ezt a gyakorlatban is alkalmazza,

b) **a Bank, mint csoportirányító**

- szabályozásában rögzítse, hogy a szabályozó eszközök véleményezése során minden esetben teljeskörű véleményezési eljárás lefolytatása szükséges, amelyet a kötelező véleményező területeknek dokumentált módon kell elvégezni, a véleményezők ellenjegyzésével ellátott szabályzattervezet jóváhagyó lap benyújtásával a szabályozó eszköz jóváhagyóját a véleményezői körrel tájékoztatni szükséges és ezen elvárásokat a gyakorlatban is alkalmazza. Teljeskörű véleményezés és a szabályozási szinthez rendelt jóváhagyás nélkül kizárólag a szerkesztési módosítások vezethetők át (pl. elírások javítása, szakterület nevének változása),

- gondoskodjon arról, hogy a szabályozó eszközök hatályon kívül helyezésére mindenkor megfelelő szintű jóváhagyás esetén kerüljön sor abban az esetben is, ha a szabályozó eszköz hatályon kívül helyezésére nem egy újabb verzió hatályba lépése miatt van szükség. Amennyiben a dokumentumot egy másik szabályozó eszköz hatályba lépése miatt szükséges hatályon kívül helyezni, akkor a hatályba lépés jóváhagyásával egyidejűleg gondoskodjon a hatályon kívül helyezésre vonatkozó megfelelő szintű jóváhagyás rendelkezésre állásáról is,

c) **a Bank, mint csoportirányító** alakítsa ki és szabályozásában rögzítse a csoportszintű szabályozások csoporttag általi implementálásának szabályait, annak kontrollfolyamatát, és azt a gyakorlatban is alkalmazza. Gondoskodjon továbbá arról, hogy a csoportszintű szabályozás rendjében vagy az abban hivatkozott, csoporttag által kialakított szabályozási rendben a csoporttag szabályozási hierarchiája és a szabályzatok jóváhagyási szintje meghatározásra kerüljön,

d) gondoskodjon arról, hogy a szabályozó eszközök felülvizsgálata mindenkor határidőben megtörténjen a Szabályozás rendjében és a felügyeleti szabályozó eszközökben foglaltak szerint oly módon, hogy a felülvizsgálatok során azok teljeskörű véleményezése és jóváhagyása is megvalósuljon.

1.11. Az adatszolgáltatási keretrendszer területén 2025. június 30. napjáig térképezze fel és hajtsa végre az adatszolgáltatások előállításánál alkalmazott manualitás csökkentése érdekében szükséges fejlesztéseket, biztosítsa hozzá a szükséges erőforrásokat. A szükséges fejlesztéseket úgy hajtja végre,

hogy azok egy esetleges állománybővülés esetén is képesek legyenek biztosítani a megfelelő adatminőséget és a Bank helyzetét valósan tükröző adatszolgáltatásokat.

2. Hitelkockázat

2.1. A limitkezelés területén

- a) a **Bank, mint csoportirányító** 2025. március 31. napjáig pontosítsa ICAAP szabályzatát arra vonatkozóan, hogy mely koncentrációs kockázatok kezelésre szolgáló limitek relevánsak a Faktor esetében, illetve mindenkor tartsa be/alkalmazza a szabályzatában foglaltakat,
- b) 2025. március 31. napjáig a Bank teljeskörűen vizsgálja felül és módosítsa a nagykockázatvállalásokra vonatkozó belső szabályozási rendszerét a kapcsolódó jogszabályi előírásoknak és ajánlásnak való megfelelés érdekében,
- c) 2025. március 31. napjáig tegyen hatékony intézkedést annak érdekében, hogy a COREP_LE adatszolgáltatási táblák kitöltése minden esetben a hatályos jogszabályi előírások szerint történjen, azaz a banki- és konszolidált szinten fennálló nagykockázatvállalásait megfelelő módon jelentse. Ennek érdekében vizsgálja felül és módosítsa jelentéskészítési módszertanát, fejlessze IT rendszereit, továbbá erősítse meg folyamatba épített és vezetői kontrolljait,
- d) 2025. március 31. napjáig hajtsa végre a szükséges IT fejlesztést a vonatkozó adatszolgáltatási rendelet által előírt nagykockázatvállalásokkal kapcsolatos adatok megfelelő, automatizált módon történő jelentése érdekében,
- e) 2025. március 31. napjáig vizsgálja felül a 20AA szöveges beszámoló nagykockázatvállalásokkal kapcsolatos részének tartalmát és építse be a szükséges adatok körét a vonatkozó adatszolgáltatási rendeletben előírtak mindenkor teljesítése érdekében,
- f) a jövőben mindenkor fordítson kiemelt figyelmet az ügyfelek és ügyfélcsoportok portfólió szintű koncentrációjának mérési és riportolási gyakorlatára, az ügyfeleket és ügyfélcsoportokat minden esetben megfelelő módon azonosítsa, valamint a fennálló kitétségeket teljeskörűen vegye figyelembe,
- g) mindenkor rendelkezzen írásban rögzített hatékony eljárásrendekkel, szabályzatokkal az ugyanazon gazdasági ágazatbeli kitétségekből és a hitelkockázat-mérséklés alkalmazásából származó kockázati koncentráció kezelésére,
- h) a kockázati koncentrációs riportok előterjesztése során mindenkor biztosítsa a szabályzataiban előírt folyamatok és a gyakorlat összhangját,
- i) mindenkor alkalmazzon a felmerülő kockázatok azonosítására, mérésére, kezelésére, nyomon követésére és jelentésére szolgáló hatékony eljárásokat.

2.2. Az ügyfélcsoport képzés területén a Bank 2025. március 31. napjáig

- a) alakítson ki egy olyan ügyfélcsoport nyilvántartást, amelyben folyamatosan rögzíti a feltárt banki- és bankcsoporti szintű ügyfélcsoportokat és azok változásait, amelyből teljeskörűen kinyerhetőek és visszakereshetőek mind a banki-, mind a bankcsoporti szintű ügyfélcsoportok és a vonatkozó releváns adatok, továbbá gondoskodjon róla, hogy portfólió szinten a naprakészen vezetett és teljes körű banki/bankcsoporti szintű ügyfélcsoportokhoz ésszerű határidőn belül hozzárendelhetőek legyenek a helyes kitétségi értékek. Ha a fenti nyilvántartás kialakítása és vezetése manuális módon történik, úgy a nyilvántartás vezetésére és megfeleléségének kontrolljára vonatkozó előírásokat a Bank rögzítse Ügyfélcsoport Szabályzatában,
- b) módosítsa/pontosítsa belső szabályozásában az éves rendszeres ügyfélcsoport felülvizsgálat gyakorlati, bankcsoport szintű alkalmazását és dokumentálását, továbbá mindenkor tartsa be/alkalmazza a szabályzatában foglaltakat.

2.3. Az ügyfélminősítés területén

- a) jövőben mindenkor fordítson kiemelt figyelmet a jogszabályoknak megfelelő ügyfélminősítés elvégzésére és felülvizsgálatára,
- b) mindenkor gondoskodjon az ügyfélminősítés felülbírálati szabályok teljeskörűségéről,

c) 2025. március 31. napjáig, majd azt követően folyamatosan gondoskodjon arról, hogy az ügyfélminősítések a jogszabályi előírásnak megfelelően legalább évente felülvizsgálatra kerüljenek, valamint azok adatszolgáltatási kötelezettsége teljesüljön.

2.4. A fedezetkezelés területén

a) mindenkor a vonatkozó jogszabály és a kapcsolódó, a jelen határozat indokolásában foglalt szabályozók által elvárt módon járjon el, ezzel biztosítsa a szabályzataiban előírt folyamatok és a gyakorlat összhangját,

b) 2025. március 31. napjáig az egyedi hibák javítása mellett erősítse a fedezetkezelési, -nyilvántartási folyamatba épített ellenőrzési pontokat,

c) 2025. március 31. napjáig lakossági üzletágában is tegye általános előírássá ingatlan fedezet esetén az elsődleges vagyonszámítás megkötését és a kár esetére a biztosítási összeg tekintetében a Bank zálogjogosulti bejegyzését,

d) 2025. szeptember 30. napjáig rögzítse belső szabályzatban az intézményi kezességvállalás során alkalmazott módszertanát, vizsgálja felül és módosítsa a meglévő fedezeti portfóliójának nyilvántartását a kapcsolódó jogszabályi előírásoknak való megfelelés érdekében, továbbá amennyiben az ügyletek mögött intézményi kezességvállalás és további fedezet is bevonásra került, a további fedezetek értékelésénél vegye figyelembe, hogy az intézményi kezességvállalás érvényesítése esetén a további fedezetből való megtérülésnél az intézményi kezességvállaló a Bankkal a követelés milyen arányában osztozik.

2.5. A belső hitelezés területén

a) a belső hitelek jóváhagyását mindenkor a jelen határozat indokolásában rögzített jogszabályi rendelkezéssel összhangban végezze,

b) 2025. március 31. napjáig javítsa HITREG adatszolgáltatását, továbbá mindenkor folyamatosan és maradéktalanul feleljen meg a C43H belső hitel adatszolgáltatási kötelezettséget meghatározó hatályos adatszolgáltatási rendeletnek, és az abban meghatározottak szerinti tartalommal és formában teljesítse felügyeleti jelentését az MNB részére.

2.6. A lakossági hitelbírálati folyamat területén a Bank

a) 2025. március 31. napjáig javítsa HITREG adatszolgáltatását, továbbá mindenkor folyamatosan és maradéktalanul feleljen meg a HITREG adatszolgáltatási kötelezettséget meghatározó hatályos jogszabálynak, és az abban meghatározottak szerinti tartalommal és formában teljesítse a felügyeleti jelentést az MNB részére,

b) mindenkor feleljen meg az MNB határozataiban foglalt előírásoknak, valamint belső ellenőrzése rendszeresen vizsgálja meg a záloghitelezési tevékenység kockázatvállalási korlátoknak, illetve biztosítottsági elvárásoknak való megfelelését is, és a vonatkozó belső ellenőri jelentését 2025. június 30- napjáig küldje meg az MNB részére.

2.7. A vállalati hitelbírálati folyamat területén a Bank

a) a teljes körű és transzparens folyamatok szabályozás biztosítása érdekében 2025. március 31. napjáig vizsgálja felül és módosítsa az egyszerűsített előterjesztési folyamatra vonatkozó belső szabályozását,

b) 2025. március 31. napjáig gondoskodjon arról, hogy az előterjesztések készítésekor minden esetben a vonatkozó hatályos szabályozásának megfelelően járjon el a kockázatok kellő mélységű feltárása érdekében és ennek megfelelően alakítsa ki szabályozását, továbbá a kifogásolt ügyletek vonatkozásában az említett szempontokra kiterjedően, fokozott monitoring tevékenységet végezzen, valamint jövőbeli kockázatvállalásai bírálatánál kellő részletezettséggel tárja fel és mutassa be a lehetséges kockázatokat,

c) a döntési renddel kapcsolatosan

mindenkor biztosítsa a Hitelezési Bizottság megfelelő összetételét annak működése során,

a jövőben mindenkor fordítson fokozott figyelmet a döntési hatáskörök megfelelő szintű szabályozására,

- d) 2025. március 31. napjáig a szerződéskészítési folyamatot illetően módosítsa belső szabályozását a [VHK.6] megállapításban részletezett hiányosságok megszüntetése érdekében,
- e) 2025. március 31. napjáig a folyósítás előtti ellenőrzést illetően oly módon alakítsa ki belső szabályozását, hogy a [VHK.9] megállapításban részletezett hiányosságok megszüntetése érdekében valamennyi ellenőrzési feladat elvégzése — „check list”/ellenőrzési lista formájában — tételesen kerüljön rögzítésre,
- f) 2025. március 31. napjáig utólagosan készítse el a felfüggesztett Impact Scorecard folyamattal érintett ügyfelek éghajlatváltozással kapcsolatos és környezeti kockázati átvilágítását és dokumentálja azt.

2.8. A monitoring folyamat jogszabályi megfelelése érdekében a Bank 2025. március 31. napjáig

- a) vizsgálja felül monitoring folyamatainak szabályozását és rögzítse a Monitoring Ülés feladat-és felelősségi köreit, valamint teremtsen meg a szabályzat és a gyakorlat összhangját,
- b) vizsgálja felül és módosítsa a monitoring szervezeti kereteit, ezen belül mérje fel és értékelje a monitoring folyamatok és feladatok erőforrásigényét, szükség esetén tegye meg a megfelelő lépéseket az erőforrás biztosítására megfelelően ezzel a kapcsolódó jogszabályi előírásban foglaltaknak.

2.9. A problémás ügyletek megfelelő kezelése érdekében 2025. március 31. napjáig

- a) egészítse ki és módosítsa a problémás ügykezelésének szabályozását, beleértve az egyes részfolyamatok és határidők meghatározását, felelősök kijelölését, kontrollpontok beépítését, továbbá biztosítsa az összhangot a belső szabályzatai között,
- b) a módosított szervezeti keretek általi működés ellenőrzésére vezessen be megfelelő kontrollpontokat és végezzen rendszeres ellenőrzést a módosított folyamatok megfelelőségének áttekintésére,
- c) vizsgálja felül és módosítsa folyamatait és szabályzatait annak érdekében, hogy a jelen határozat indokolásában foglalt problémás hitelügyletek kezelésének folyamatában a felelős szervezeti egységek egyértelműen megjelölésre kerüljenek, továbbá vezessen be ezen ügyletek kapcsán megtett intézkedések nyomkövetésére megfelelő nyilvántartást és ennek töltési folyamatára kontrollpontokat, valamint végezzen rendszeres ellenőrzést a módosított folyamatok, szabályzatok megfelelőségére vonatkozóan,
- d) vizsgálja felül és módosítsa folyamatait és szabályzatait a fizetési megállapodások tekintetében, belső szabályzatban rögzítse mind a lakossági, mind a vállalati felmondott és egyösszegben esedékessé váló követelések megfizetésére vonatkozó előterjesztések, döntések és a megkötendő fizetési megállapodások keretrendszerét és részletesen rögzítse a döntéshez kapcsolódó előterjesztések minimum elvárt adatait, továbbá a megállapodások elkészítése során a jogi területtel egyeztetett és jóváhagyott megállapodás-mintát alkalmazzon, illetve egyedi megállapodás megkötése esetén biztosítsa a jogi terület általi jóváhagyást dokumentált módon
- e) a vállalati ügyletek problémás ügykezelésbe kerülése kapcsán teremtsen meg az összhangot a jelen határozat indokolásában foglalt szabályozók között, végezze el az elkészített követeléskezelési stratégiák folyamatos, legalább éves gyakoriságú felülvizsgálatát és azok értékelését/visszamerését, továbbá rögzítse belső szabályozásban, hogy a problémás ügykezelésbe kerülést követően mennyi időn belül szükséges a vállalati ügyfélkör írásban történő értesítése,
- f) a vállalati problémás ügykezelés során készített előterjesztések tartalmi kritériumait építse be vonatkozó szabályozásába, ezzel összhangban módosítsa a vállalati problémás ügykezelés során használt előterjesztési sablont, és az előterjesztések tartalmának ellenőrzésére erősítse meg a folyamatba épített kontrollokat,
- g) módosítsa/egészítse ki vonatkozó szabályozását a Követeléskezelésben lévő ügyletek üzleti területre történő visszaadása kapcsán azonosított hiányosságok kiküszöbölése érdekében, továbbá biztosítsa az átadás-átvétel eljárásban az érintett munkatársak és területek egyértelmű beazonosíthatóságát,
- h) módosítsa vonatkozó szabályozását, a követelésértékesítés kapcsán készült előterjesztések tartalmi kritériumait építse be vonatkozó szabályozásába, valamint a követelésértékesítés folyamatának ellenőrzésére vezessen be kontrollpontokat.

3. Követelésminősítés, Értékvesztésképzés

3.1. A követelésminősítés területén a Bank

- a) Ügyletminősítési szabályzatában mindenkor rendelkezzen a csoportszintű default azonosítás folyamatáról, illetve azt gyakorlatában is csoportszinten alkalmazza,
- b) 2025. március 31. napjáig alakítson ki a nemteljesítő átstrukturált követelések teljesítő kategóriába sorolása kapcsán a jogszabályi előírásoknak megfelelő szabályozást és gyakorlatot,
- c) az ügyletminősítések jóváhagyásának dokumentálása terén mindenkor biztosítsa a szabályzataiban előírt folyamatok és a gyakorlat összhangját

3.2. Az értékvesztésképzés területén a Bank

- a) 2025. március 31. napjáig a CCF paraméter kapcsán azonosított hiányosság kiküszöbölése érdekében vizsgálja meg a feltétel nélkül felmondható keretekre alkalmazott 0%-os CCF megfeleléségét a banki folyamatok figyelembevételével,
- b) 2025. december 31. napjáig gondoskodjon a stage besorolás kapcsán azonosított hiányosság kiküszöböléséről,
- c) a stage1-es alap veszteségráta paraméter kapcsán azonosított hiányosságok kiküszöbölése érdekében 2025. december 31. napjáig alakítsa át értékvesztés modelljét a megállapításban foglalt figyelembevételével,
- d) 2025. december 31. napjáig a stage2-es veszteségráta paraméter kapcsán azonosított hiányosságok kiküszöbölése érdekében
 - da) az ügyletekre jellemző EIR mellett határozza meg a stage2-es ügyletekre allokkált értékvesztés összegét,
 - db) a stage2-es évente megújuló hiteltermékek esetében mindenkor a becsült várható élettartamra képezzen értékvesztést,
 - dc) biztosítsa (az adatok szintjén és a folyamataiban egyaránt), hogy a balloon-bullet típusú ügyletek értékvesztés számítása figyelembe vegye az ügylet speciális tulajdonságait,
- e) 2025. március 31. napjáig az alkalmazott makromodell kapcsán azonosított hiányosságok kiküszöbölése érdekében tegyen lépéseket a makrogazdasági változók és hitelkockázati paraméterek közötti robusztus összefüggések meghatározására, amennyiben ez nem lehetséges (pl. korlátozottan rendelkezésre álló adatok), konzervatív módon PMA-val fedezze a felmerülő kockázatot,
- f) 2025. március 31. napjáig vizsgálja felül és egészítse ki az IFRS Számviteli politikáját a scenárió súlyok szakértői meghatározásának alapelveivel és a pénzáramok becslésének módszertanával, továbbá vizsgálja felül egyedi értékvesztés képzési módszertanát és szüntesse meg a megállapításban foglalt hiányosságokat,
- g) 2025. március 31. napjáig teljeskörűen vizsgálja felül az EVAN adatszolgáltatást és az MNB által kiadott elvárások, módszertani segédlet alapján alakítsa ki a jelentendő adatstruktúrát, javítsa a feltárt hiányosságokat és az EVAN jelentés adattartalmának megfelelése végett alakítson ki hatékony kontroll mechanizmust,
- h) 2025. március 31. napjáig javítsa a megállapításban feltárt hibákat az adatszolgáltatásokban és végezzen teljeskörű felülvizsgálatot, valamint alakítsa ki a folyamatba épített kontrollpontokat a hibák megelőzése érdekében.

4. Tőkekövetelmény számítás

4.1. A szavatolótóke kalkuláció helyessége érdekében

- a) 2025. március 31. napjáig határozza meg a C35-ös adattáblák töltéséhez szükséges specifikációt, illetve mindenkor biztosítsa a nemteljesítő kitétségek elégtelen fedezetének számszerűsítését és a szavatoló tőkéből történő levonását,
- b) a prudenciális amortizáció összegét és az immateriális javak levonandó összegét mindenkor a hatályos előírásokkal összhangban határozza meg, mely szerint a prudenciális és számviteli halmozott amortizáció pozitív különbségét szükséges levonni, valamint a kapcsolódó kiegészítő információkat mindenkor jelentse a kiegészítő információk között,

c) a halasztott adóköveteléseket mindenkor jellegüknek megfelelően sorolja be (átmeneti/nem átmeneti különbözetek megállapítása) és megfelelően kezelje a szavatoló tőkéből történő levonás vagy a kockázati kitettségeként történő figyelembevétel során.

4.2. Az RWA kalkuláció helyessége érdekében

- a) a részesedések kockázati súlyozásakor mindenkor teljeskörűen vegye figyelembe azok jellemzőit (részesedés jellege, mértéke), és alakítson ki olyan nyilvántartást, mely alapján a besorolási elvek egyértelműen meghatározottak és külső fél által is nyomonkövethetőek,
- b) a tőkealapok esetében 2025. március 31. napjáig és azt követően mindenkor vizsgálja meg, hogy teljesülnek-e a KBF kategóriába való besorolás feltételei és a mögöttes portfólió kockázatát figyelembe véve, azt monitoringozva állapítsa meg a kockázati súlyozást,
- c) 2025. március 31. napjáig és azt követően rendszeresen vizsgálja meg, hogy a jelzálogkötvények esetében teljesülnek-e a fedezett kötvények kategóriába sorolás feltételei és amennyiben ezek fennállnak, úgy az ott érvényes kockázati súlyokat alkalmazza,
- d) a kockázati súlyozást mindenkor az elérhető aktuális hitelminősítés alapján végezze el, azt rendszeresen aktualizálja,
- e) folyamatosan vizsgálja felül portfólióját és ahol nem teljesül a hitel törlesztése és a fedezetbe vont ingatlan közötti függetlenség ott ne alkalmazza a kedvezményes súlyozást, továbbá építsen ki megelőző kontrollokat a hibás rögzítések elkerülése érdekében,
- f) 2025. március 31. napjáig majd azt követően folyamatosan gondoskodjon arról, hogy a kitettségek besorolásakor a Bankokkal és vállalkozásokkal szembeni, rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező kitettségek osztályba besorolást csak indokolt esetben (rövid távú hitelminősítés rendelkezésre állása és alkalmazhatósága esetén) alkalmazza,
- g) 2025. március 31. napjáig a csoportszintű tőkemegfelelés információkat megfelelően bontsa meg a csoporttagok között,
- h) 2025. március 31. napjáig a default adatokat konzisztensen jelentse a COREP és FINREP jelentések között,
- i) 2025. március 31. napjáig biztosítsa az egyedi és konszolidált adatok közötti konzisztenciát,
- j) a KKV kedvezmény megállapításakor a limitszámítást és a figyelembe vehető kitétségeket mindenkor a jogszabályi előírásoknak megfelelően vegye figyelembe, a garanciával fedezett kitétségeket is vonja be a limitszámításba, a KKV kedvezményt pedig a KKV-val szembeni teljesítő kitétségekre alkalmazza függetlenül a kockázatomérséklés hatásától,
- k) a pénzügyi biztosítékok esetében mindenkor a jogszabály által elvárt haircut értéket alkalmazza és ennek ellenőrzésére dolgozzon ki megfelelő folyamatba épített kontrollokat,
- l) 2025. szeptember 30. napjáig vizsgálja felül az elismerhető garanciával fedezett portfólióját és biztosítsa a járulékos fedezetek megfelelő nyilvántartását,
- m) mindenkor gondoskodjon megfelelő kontrollok kialakításáról annak érdekében, hogy az egyéb kitétségértékek jelentésekor teljeskörűen és a helyes összegben vegye számba a kitétségeit a tőkeáttételi mutató számítása során,
- n) mindenkor vizsgálja meg az eszközoldali marginszámlák jellegét és sorolja be őket abból a szempontból, hogy azokat figyelembe kell-e venni a teljes kitétségérték meghatározása során,
- o) 2025. március 31. napjáig majd azt követően mindenkor gondoskodjon arról, hogy a teljes kitétségérték számítása során csak az alapvető tőkéből levont eszközoldali tételeket vonja le, melyet megfelelő kontrollokkal biztosítson.

5. Számvitel

5.1. A számviteli előírásoknak való teljeskörű megfelelés érdekében

- a) mindenkor biztosítsa a konzisztenciát a Számlarendben foglalt és a ténylegesen folytatott főkönyvi könyvelési gyakorlata között, hogy ezáltal a szabályzatában a valóságnak megfelelő eljárások kerüljenek rögzítésre,

b) 2025. március 31. napjáig és azt követően mindenkor az ügynökön keresztül folyósított zálogházi hitelezéssel kapcsolatos gazdasági eseményeinek főkönyvi és analitikus nyilvántartásait egymással konzisztens módon vezesse, továbbá a jogszabályi elvárások teljesítése érdekében alakítsa ki a megfelelő folyamatba épített kontroll funkciókat.

5.2. A részesedésekre irányadó szabályozás és adatszolgáltatás területén

a) a jövőben rendszeresen vizsgálja felül és értékelje Befektetési szabályzatát,

b) 2025. március 31. napjáig részletesen szabályozza a C2H adatszolgáltatás összeállításának folyamatát oly módon, hogy az magába foglalja a felelősök, a határidők megjelölését és folyamatba épített hatékony kontrollok kialakítását is, továbbá minden esetben az MNB adatszolgáltatási rendelete által elvárt tartalommal és főkönyvi egyezőség biztosítása mellett állítsa össze a C2H adatszolgáltatási tábláját.

6. Informatika

Az informatika és információbiztonság területén legkésőbb 2025. június 30. napjáig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat:

6.1. A kijelölt adatgazda aláírásával mindenkor igazolja, hogy elfogadta kijelölését, feladatait és felelősségeit megismerte, valamint a Bank folyamatosan és teljeskörűen gondoskodik az adatgazdák helyetteseinek egyértelmű meghatározásáról, továbbá a kijelölt rendszergazda ezen dokumentum aláírásával mindenkor igazolja, hogy elfogadta kijelölését, feladatait és felelősségeit megismerte, továbbá a kijelölt dokumentumok a Banknál álljanak mindenkor rendelkezésre.

6.2. A lejárt gyártói támogatású rendszerek tekintetében:

- gondoskodik egyes rendszerei naprakészségéről, a biztonsági javítások telepítésének megfelelő rendszerességéről, valamint a biztonsági javító csomagok telepítettségi állapotának rendszeres visszaellenőrzéséről,
- folyamatosan mérje fel az általa használt IT infrastruktúraelemek életciklusát, gyártói támogatásukat, majd készítsen és tartson naprakészen ütemtervet az elavulttá váló rendszerek kivezetésére vonatkozóan felelősök megjelölésével,
- folyamatosan biztosítsa a már nem támogatott eszközök, operációs rendszerek, alkalmazások és adatbázisok cseréjét, vagy – amennyiben ez valamilyen üzleti funkcionalitás fenntartása miatt rövid távon nem lehetséges – azok kiegészítő kontrollokkal történő megerősítését és vállalást a kivezetés határidejére

6.3. Az adatbázisok monitorozása és naplóelemzése vonatkozásában

- gondoskodik a biztonsági kockázattal arányosan olyan biztonsági környezetről, amely az informatikai rendszer működése szempontjából kritikus folyamatok eseményeit naplózza, ennek érdekében erősítse adatbázisai audit beállításait – hiányuk esetén a kiegészítő kontrollokat –, továbbá állítsa be a naplóesemények gyűjtését és továbbítását,
- gondoskodik a Firebird adatbázis szerverének frissítéséről, kiváltásáról olyan módon, hogy az adatbázisban végzett tevékenységek megfelelő naplózása biztosítható legyen, valamint az adatbázis paraméterek értékei megfeleljenek a Bank munkamenetében keletkezett adatok nagyságának, biztosítva a folyamatos, hibamentes működést, továbbá a Firebird frissítéséig, kiváltásáig erősítse a kompenzáló kontrollokat.

6.4. Alakítsa ki a jogosultságnylvántartás és a rendszerekben beállított hozzáférések közötti egyezőség rendszeres és teljes körű ellenőrzését biztosító szabályozást és biztosítsa ezen ellenőrzések végrehajtását.

6.5. A sérülékenységvizsgálatok kezelése tekintetében

- vizsgálja felül a sérülékenységek kezelésével kapcsolatos szabályozását és folyamatait, és ezáltal hozza összhangba a sérülékenységek szintjeinek meghatározását a szabályozása és nyilvántartása között,
- mindenkor biztosítsa a sérülékenységek kijávitását a szabályozásában megkövetelt időn belül, valamint végezzen rendszeres sérülékenységi vizsgálatot a hálózati eszközeire is.

7. A jegybanki információs rendszerbe történő jogszabályi kötelezettségen alapuló rendszeres adatszolgáltatás

7.1. A Bank 2025. március 31. napjáig, majd azt követően mindenkor gondoskodjon arról, hogy az MNB felé küldendő jelentéskészítést megelőzően folyamatosan és teljeskörűen alkalmazza ügyfelei esetében a mindenkor aktuális adatszolgáltatási rendelet szerinti ügyfél-szektorbesorolási szabályokat.

7.2. Az ügyletek hiteltípus szerinti besorolásának adatszolgáltatása területén a Bank

a) 2025. március 31. napjáig a [STA.3] megállapítás A) pontja tekintetében tegyen meg minden szükséges intézkedést a K21 és K23 MNB azonosító kódú adatszolgáltatási táblák és a HITREG adatszolgáltatás között a szerződéses kamatláb tekintetében fennálló inkonzisztencia megszüntetése érdekében, valamint az A) és B) pont tekintetében mindenkor tartsa be a hatályos adatszolgáltatási rendeletben foglalt előírásokat és jelen határozat indokolásában foglalt kapcsolódó szabályozó elvárásait,

b) 2025. március 31. napjáig szüntesse meg a HITREG adatszolgáltatásban helytelenül jelentett adatok körét, valamint mindenkor tartsa be a hatályos adatszolgáltatási rendeletben foglalt előírásokat,

c) mindenkor a hatályos adatszolgáltatási rendelet kitöltési előírásai szerint jelentse az érintett adatszolgáltatást.

7.3. Az adatszolgáltatások teljesítése során mindenkor tartsa be a hatályos adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló MNB rendeletben előírtakat.

8. OBA betétbiztosítás

8.1. A Bank a Konszolidált Biztosított Betétállomány (**KBB adatállomány**) előállításakor 2025. március 31. napjáig és azt követően mindenkor

- a hatályos „Országos Betétbiztosítási Alap Konszolidált betétadat rekordszerkezetének leírása és kitöltési útmutatója” elnevezésű dokumentumnak (**KBB Leírás**) megfelelően készítse el a KBB adatállományát,

- ennek elősegítése érdekében az [OBA1.2] és [OBA1.3] megállapítások esetében a KBB előállítás folyamatába építsen ellenőrzési pontokat, amely térjen ki az OBA által nem biztosított betétesek ellenőrzésére,

- az [OBA1.3] megállapítás tekintetében szüntesse meg a különböző nyilvántartásokban található betétes ügyfeladatok közötti különbözőséget, a legutolsó, dokumentáltan meglévő ügyfeladatok teljeskörűen kerüljenek feltüntetésre.

8.2. A Bank a betéti nyilvántartás megfelelése érdekében 2025. március 31. napjáig majd azt követően mindenkor

- a hatályos KBB Leírásnak megfelelően készítse el a KBB adatállományát, ennek elősegítése érdekében a KBB előállítás folyamatába építsen ellenőrzési pontokat, amely térjen ki az OBA által nem biztosított betétesek ellenőrzésére,

- az [OBA1.5] és [OBA1.6] megállapítások esetében vizsgálja felül a KBB adatállomány előállítási algoritmusát, valamint a 2022. és 2023. évi adatszolgáltatásait (éves díjadatszolgáltatás és 9BE adatszolgáltatás) és szükség esetén módosítsa az adatszolgáltatásokat.

8.3. Az Általános Üzleti Feltételek aktualizáltsága és az ügyféltájékoztatás területén a Bank

- a) szabályzatai szövegtartalmukban mindenkor feleljenek meg a betétbiztosítással összefüggő tájékoztatásról szóló hatályos jogszabályi előírásoknak,
- b) szükség esetén 2025. március 31. napjáig módosítsa a számlakivonatokon szereplő tájékoztató adatokat annak érdekében, hogy mindenkor a hatályos jogszabállyal összhangban álló betétbiztosításra vonatkozó tájékoztatást nyújtson ügyfeleinek,
- c) az ügyfelek tájékoztatását szolgáló dokumentumok tekintetében mindenkor feleljen meg a betétbiztosítással összefüggő tájékoztatásról szóló hatályos jogszabályi előírásoknak.

II. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírja a Bank számára, hogy a jelen határozat rendelkező része I. főpontjának 1.-8. pontjaiban és azok alpontjaiban foglalt, határidőkhöz kötött felügyeleti intézkedések teljes körű végrehajtásának ellenőrzéséről készített – az Igazgatóság által megtárgyalt és a Felügyelő Bizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentést, valamint az intézkedések végrehajtását alátámasztó dokumentumokat

- a) a folyamatos megfelelést előíró, valamint a 2025. március 31. napjáig teljesítendő felügyeleti intézkedések tekintetében 2025. május 31. napjáig,
 - b) a 2025. június 30. napjáig teljesítendő felügyeleti intézkedés tekintetében 2025. augusztus 31. napjáig,
 - c) a 2025. szeptember 30. napjáig teljesítendő felügyeleti intézkedés tekintetében 2025. november 30. napjáig
 - d) a 2025. december 31. napjáig teljesítendő felügyeleti intézkedés tekintetében 2026. február 28. napjáig
- küldje meg az MNB részére.

III. Az MNB kötelezi a Bankot a határozat rendelkező részének I. pontjában foglaltak alapjául szolgáló és a határozat indokolásában megállapított jogszabálysértések miatt – az I.1.4.d), I.1.4.e), I.2.1.d), I.2.1.e), I.7.1. és I.7.2.a) pontok kivételével – összesen 46.000.000,-Ft, azaz Negyvenhatmillió forint összegű felügyeleti bírság megfizetésére.”

Budapest, 2025.01.03.

MagNet Bank Zrt.