

A Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-I-B-174/2018. számú határozata a Commerzbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság számára átfogó vizsgálat felügyeleti intézkedéssel történő lezárása és bírság kiszabása tárgyában

A **Commerzbank Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (székhelye: 1054 Budapest, Széchenyi rkp. 8.) **(Bank)** lefolytatott átfogó vizsgálat során a Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 9., telephely: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.) **(MNB)** a következő

h a t á r o z a t o t

hozza.

- I. Kötelezi a Bankot, hogy a vállalatirányítás területén 2019. március 31. napjáig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat.
 1. A Felügyelő Bizottság működése tekintetében
 - a) vizsgálja felül, és módosítsa a Felügyelő Bizottság ügyrendjét a jogszabályi elvárásoknak való megfelelés érdekében,
 - b) a Felügyelő Bizottság a jogszabályban foglaltaknak megfelelően hagyja jóvá és rendszeresen vizsgálja felül a Bank Javadalmazási Politikáját.
 2. Az Igazgatóság működése tekintetében
 - a) módosítsa és a jövőben rendszeresen vizsgálja felül az Igazgatóság ügyrendjét a jogszabályi elvárásoknak való megfelelés érdekében,
 - b) az Igazgatóság a jogszabályi és belső szabályzati előírásoknak megfelelő gyakorisággal tegyen eleget a költségvetési terv alakulásáról szóló beszámolási kötelezettségének.
 3. A belső ellenőrzés a jogszabályi elvárásoknak megfelelően ellenőrizze a kiszervezett tevékenységek szerződésben foglaltaknak megfelelő végzését. A megfelelő gyakorlat biztosítása érdekében erősítse meg a folyamatba épített kontrolljait.
- II. Kötelezi a Bankot, hogy a hitelkockázat kezelése területén 2019. március 31. napjáig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat:
 1. rendszeresen vizsgálja felül és aktualizálja szabályzatait a hatályos jogszabályi rendelkezések és a belső szabályzati hivatkozások naprakésztsége érdekében, a megfelelő gyakorlat biztosítása érdekében úgy módosítsa a szabályzatok felülvizsgálati rendszerét, hogy az biztosítsa a jelentős jogszabályi változások szabályzatokban történő időbeni implementációját, továbbá erősítse meg a folyamatba épített kontrolljait,
 2. minden folyamatát a belső szabályozásában egyértelműen meghatározva – és a mindenki számára egységes jelentést szem előtt tartva – rögzítse, és biztosítsa a szabályzatok közötti konzisztencia megvalósulását,
 3. a prudens működés érdekében a behajtási stratégiákra vonatkozó belső folyamatait vizsgálja felül, és a követelésértékesítésre dolgozza ki szabályzatát, különös tekintettel az intézményi kezességgel érintett engedményezésekre, a tender kiírás, pályáztatás, döntés-előkészítés, valamint a követelésvásárlók bevizsgálásának folyamatára.
- III. Kötelezi a Bankot, hogy a számvitel területén 2019. március 31. napjáig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat.
 1. Dolgozza ki azokat a kontrollpontokat, amellyel a manuálisan könyvelt tételek és a más területek által könyvelt tételek ellenőrzésre kerülnek a megbízható és valós kép biztosítása érdekében.
 2. Mindenkor a hatályos számviteli törvény szerint számolja el a bevételeit.
- IV. Kötelezi a Bankot, hogy az adatszolgáltatás jogszabályi megfelelése érdekében mindenkor az adott adatszolgáltatási tábla kitöltési útmutatójának megfelelően, pontosan töltsse ki a határozat indoklásában jelzett adatszolgáltatási táblákat, ennek érdekében 2019. március 31. napjáig módosítsa az erre vonatkozó eljárásrendjét és erősítse meg a folyamatba épített kontrollokat.

- V. Kötelezi a Bankot, hogy a betétbiztosításra vonatkozó jogszabályi előírásoknak való megfelelés érdekében a hatályos adatszerkezeti leírásnak megfelelően készítse el a KBB adatállományt és ennek érdekében 2019. március 31. napjáig teljesítse az alábbiakat:
- a) pótolja a KBB állományban a határozat indokolásában megjelölt, hiányzó adatokat és a javításokat követően készítsen új KBB adatállományt,
 - b) módosítsa szabályzatait és eljárásait úgy, hogy
 - az ügyvédi/közjegyzői/végrehajtói letétek elhelyezése céljából megnyitott fizetési számlára vonatkozó szerződések a megállapításban leírtaknak megfelelően módosításra kerüljenek,
 - e fizetési számlák a Bank nyilvántartó rendszereiben külön típusként legyenek nyilvántartva, és
 - ennek megfelelően javítsa ki a KBB-ben a vonatkozó kártalanítási értékhatárt.
- VI. Kötelezi a Bankot, hogy a tőkeszámítás során 2019. március 31. napjáig erősítse a folyamatba épített kontrollokat és teljesítse az alábbiakat.
1. Az immateriális javak teljes összegével csökkentse a szavatoló tőke összegét és a vonatkozó adatszolgáltatását is ennek megfelelően teljesítse.
 2. Az általános kockázati céltartalék összegét járulékos tőkelemként kezelje és a vonatkozó adatszolgáltatását is ennek megfelelően teljesítse.
 3. Az informatikai rendszerének fejlesztése, módosítása révén biztosítsa, hogy
 - a) az ingatlanok duplikált rögzítési lehetősége kiszűrésre kerüljön, szükség esetén módosítsa a rögzítési rendjét annak érdekében, hogy az ingatlanok nyilvántartása a vonatkozó jogszabályi előírásoknak és belső utasításoknak megfelelően valósuljon meg,
 - b) a rendszer automatikusan vizsgálja az ingatlannal fedezett kitétségek esetében a jogszabályban foglalt előírásoknak való megfelelést.
 4. Biztosítsa, hogy az informatikai rendszere képes legyen az ügyfelek szektorának jogszabályoknak megfelelő meghatározására, az ügyfélrögzítés során alkalmazza az MNB honlapján közzétett listát.
- VII. Kötelezi a Bankot, hogy az informatikai biztonság területén 2019. március 31. napjáig teljesítse az alábbiakat.
1. Végezze el a teljes körű informatikai biztonsági kockázatelemzést, továbbá készítsen jóváhagyott, felelősöket és határidőket is tartalmazó kockázatcsökkentő feladattervet és azt hajtsa végre a felső vezetés és az Informatikai Biztonsági Felelős által rendszeresen ellenőrzött, nyomon követett módon. Mindenkor feleljen meg azon jogszabályi rendelkezésnek, amely a védelmi intézkedések megtételét kockázatarányossághoz köti.
 2. A jogszabályokban foglaltaknak megfelelően rendelkezzen olyan biztonsági környezettel, 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.
- VIII. Kötelezi a Bankot, hogy a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzésére és megakadályozására irányuló tevékenysége során 2019. március 31. napjáig teljesítse, majd azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat.
1. A mindenkori jogszabályi megfelelés érdekében folyamatosan kövesse a jogszabályi változásokat és ennek megfelelően aktualizálja szabályzatait, valamint gyakorlata mindenkor feleljen meg a belső eljárásaiban foglaltaknak, továbbá a felülvizsgálat során hozza összhangba belső eljárásait, illetve tényleges gyakorlatát.
 2. Tartsa be a hatályos jogszabályokban a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedésekre vonatkozó előírásokat, valamint ennek ellenőrzésére alakítson ki kontrollpontokat.
 3. Tegyen eleget a hatályos MNB rendeletben foglalt kötelezettségeinek, így az MNB rendeletben meghatározott ügyfélkör esetében alkalmazzon megerősített eljárást.
 4. Vizsgálja felül a teljes ügyfélállományának dokumentáltságát és a jogszabályi elvárásoknak megfelelően szerezzé be a szükséges adatokat, javítsa az adatlapokat, illetve nyilatkozatokat. Továbbá az ügyfél-átvilágítási adatok és az ügyféldossziékban tárolt iratok megfelelésége érdekében erősítse meg folyamatba épített kontrolljait.
 5. A pénzmosással és terrorizmus finanszírozásával kapcsolatos felügyeleti hatósági adatszolgáltatását a vonatkozó hatályos jogszabályi előírásoknak megfelelően teljesítse, és ennek ellenőrzésére alakítson ki folyamatba épített kontrollpontokat.

- IX. Előírja a Bank számára, hogy rendkívüli adatszolgáltatás keretében a határozat rendelkező része I.-VIII. pontjában foglalt felügyeleti intézkedések végrehajtásáról készített, az Igazgatóság által megtárgyalt és a Felügyelő Bizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentést az intézkedések végrehajtását alátámasztó dokumentációval – beleértve a határozat rendelkező része V.a) pontja alapján elkészítendő új KBB adatállományt is – együtt 2019. április 30. napjáig küldje meg az MNB részére.
- X. Kötelezi a Bankot a határozat rendelkező része
- a) I-VII. pontjában foglalt jogszabálysértések miatt 7.000.000,- Ft, azaz Hétmillió forint összegű bírság,
 - b) VIII. pontjának 1., 2. és 4. alpontjában foglalt jogszabálysértések miatt 2.500.000,- Ft, azaz Kettőmillió-ötszázézer forint összegű bírság,
- azaz összességében 9.500.000,- Ft, azaz Kilencmillió-ötszázézer 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.

Budapest, 2018. október 11.

A Pénzügyi Stabilitási Tanács, mint a hatáskör gyakorlója
Dr. Windisch László
alelnök, a Pénzügyi Stabilitási Tanács tagja

ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT