

A Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-I-B-271/2021. számú, felügyeleti intézkedéseket alkalmazó és bírságot kiszabó határozata az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság részére csoportszintű célvizsgálat lezárásáról

Az **MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (székhelye: Budapest, 1122 Pethényi köz 10.) (**MTB Zrt.**) valamint, az MTB Zrt.-vel összevont alapú felügyelet alá tartozó leányvállalatai közül a **Takarékbank Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (székhelye: 1117 Budapest, Magyar tudósok körútja 9.) (**Takarékbank Zrt.**), és a **Takarék Központi Követeléskezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (székhelye: 1152 Budapest, Szentmihályi út 171.) (**TKK Zrt.**) (a vizsgált leányvállalatok együtt: **Leányvállalatok**, az MTB Zrt. és a Leányvállalatok együtt: **Takarék Bankcsoport**) hivatalból lefolytatott, összevont alapú felügyeleti ellenőrzést is magában foglaló ellenőrzési eljárás (**Célvizsgálat**), valamint e Célvizsgálat keretében az Integrált Hitelintézetek Központi Szervezete (székhelye: 1125 Budapest, Fogaskerekű utca 4-6.) (**IHKSZ**) számára az irányadó törvényben előírt kötelezettségek teljesítésének ellenőrzése során a Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 9., telephelye: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.) (**MNB**) a következő

h a t á r o z a t o t

hozza.

- I. Az MNB kötelezi** a Takaréék Bankcsoportot irányító MTB Zrt.-t a hitelkockázat kezelésére, az informatikai rendszer védelmére, a tőke megfelelésre, az adatszolgáltatásra, és a vállalatirányításra vonatkozó eljárások, szabályzatok megerősítésére, valamint mindezen területeken az irányadó jogszabályok szerinti működésre, amelyek teljesítése érdekében az alábbi felügyeleti intézkedéseket hajtsa végre:

1. Hitelkockázat

1.1. A csoportszintű ügyfélcsoport nyilvántartás, az ügyfélcsoportok kezelése és belső szabályozása területén 2021. december 31. napjáig

a) az összevont felügyelet alá tartozó teljes Takaréék Csoportra vonatkozóan alakítsa ki a megfelelő ügyfélcsoport nyilvántartást és a kapcsolódó IT támogatást, valamint a már kidolgozott és a Célvizsgálat részére átadott ügyfélcsoport nyilvántartás fejlesztési koncepcióhoz rendeljen végrehajtási határidőket és felelősöket, a benne foglaltakat pedig ütemezetten hajtsa végre,

b) módosítsa az ügyfél- és ügyfélcsoport kezelési szabályozását, a jelen határozat indokolásában rögzített hiányosságokat szüntesse meg, valamint gondoskodjon arról, hogy a közös ügyfélkezelés az összevont felügyelet alá tartozó teljes Takaréék Csoportra vonatkozóan egységesítésre kerüljön.

1.2. A csoportszintű ügyfélcsoport-képzés területén 2021. október 31. napjáig módosítsa az ügyfélcsoport-képzésre vonatkozó belső szabályozását, a jelen határozat indokolásában foglalt hiányosságokat szüntesse meg, valamint gondoskodjon arról, hogy az ügyfélcsoport-képzés az összevont felügyelet alá tartozó teljes Takaréék Csoportra vonatkozóan egységesítésre kerüljön.

1.3. A nagykockázat-vállalás csoportszintű szabályozása területén 2021. október 31. napjáig

a) vizsgálja felül a Takaréék Bankcsoport nagykockázatvállalási rendjének szabályozását és a feltárt hiányosságokat maradéktalanul szüntesse meg,

b) tegyen hatékony intézkedést annak érdekében, hogy az összevont alapú C_{27.00}-C_{29.00} adatszolgáltatási táblák kitöltése minden esetben a hatályos jogszabályi előírások szerint történjen, azaz a Takaréék Bankcsoport szinten fennálló kockázatvállalásokat megfelelő módon jelentse. Ennek érdekében módosítsa belső szabályozását, és a feltárt hiányosságok alapján vizsgálja felül a C_{27.00}-C_{29.00} adatszolgáltatási táblákban jelentett összes adatot és azokat 2019. december 31. napjára visszamenőlegesen korrigálja.

1.4. Az ügyféllimit rendszer csoport- és egyedi szintű módszertana és szabályozása területén 2021. december 31. napjáig dolgozza ki a Takaréék Bankcsoportra vonatkozó ügyféllimit módszertant, és ennek

keretében szabályzataiban rögzítse a számított limitrendszer nyilvántartására, visszamérésére, és monitoringjára vonatkozó egyedi és csoport szinten alkalmazandó szabályokat, valamint gondoskodjon azok gyakorlatban történő betartásáról annak érdekében, hogy képes legyen hatékonyan mérni/kezelné az ügyfelekkel szemben maximálisan felvállalható kockázatokat.

2. Informatika

2.1. A biztonsági osztályba sorolás csoportszintű szabályozása területén **2021. december 31. napjáig** biztosítsa, hogy a Takaré Bankcsoport adatainak/alkalmazásainak/eszközeinek adatbiztonsági osztályba sorolása naprakész legyen, valamint nyilvántartási rendszerében folyamatosan vezesse az adatbiztonsági osztályba sorolásokat.

2.2. A csoportszintű IT kockázatelemzés és kockázatkezelés területén **2021. december 31. napjáig** hajtsa végre a Takaré Bankcsoportra vonatkozóan felmért IT kockázatokat csökkentő intézkedési tervét, valamint gondoskodjon a több mint két éve feltárt kockázatok felszámolásáról.

2.3. Az adatbázisok biztonsági beállításai és naplózásának megfelelősége érdekében **2021. december 31. napjáig** a Takaré Bankcsoportra vonatkozóan

- gondoskodjon a biztonsági kockázattal arányosan olyan biztonsági környezetről, amely az informatikai rendszer működése szempontjából kritikus folyamatok eseményeit naplózza,
- a biztonsági kockázatokkal arányosan alakítson ki és bővítsen, valamint folyamatosan tartson naprakészen „hardening” (megerősítési) eljárásokat adatbáziskezelő verzióknként, és biztosítsa azok alkalmazását az adatbáziskezelő rendszerein.

2.4. Az eszközök, folyamatok személyek azonosítása, az ügyviteli és szoftvereszközök nyilvántartása megfelelőségének érdekében **2021. december 31. napjáig** a Takaré Bankcsoportra vonatkozóan

- biztosítsa az adatkapcsolatok, valamint a szoftverek és licencek teljeskörű és naprakész nyilvántartását, továbbá erősítse meg a szoftver és licenc ellenőrzési folyamatát annak érdekében, hogy a szoftverek jogtisztasága, valamint használatuk szükségessége, jogossága mindenkor teljeskörűen és naprakészen bizonyítható legyen,
- vizsgálja felül az IT eszközök nyilvántartásának folyamatait és alakítson ki olyan integrált megoldást, folyamatot, mellyel mindenkor biztosítani tudja az eszközök nyilvántartásának naprakészességét és teljességét.

2.5. A nem támogatott és elavult rendszerek kezelése, kiváltása érdekében **2021. december 31. napjáig** a Takaré Bankcsoportra vonatkozóan

- vizsgálja felül és erősítse meg az egyes rendszereiben használt verzióváltozások és nyomon követések folyamatát, és gondoskodjon az egyes rendszereinek a naprakészességéről, a biztonsági javítások telepítésének rendszerességéről, a használt termékverziók egyenszilárdságáról,
- biztosítsa a már nem támogatott operációs rendszerek, alkalmazások cseréjét, vagy – amennyiben ez valamely üzleti funkció fenntartása miatt csak hosszú távon lehetséges – azok kiegészítő kontrollokkal történő megerősítését, és a hosszú távú kivezetés határidőre történő vállalását.

2.6. A sérülékenységek vizsgálata, értékelése, kezelése területén **2021. december 31. napjáig** a Takaré Bankcsoportra vonatkozóan

- biztosítsa az Internet irányából elérhető szolgáltatásai esetében az informatikai biztonsági rendszer önvédelmére, kritikus elemei védelmének zártágára vonatkozó ellenőrzések teljeskörűségét, valamint egységesen, részletesen szabályozza és erősítse a biztonsági vizsgálatok folyamatát, beleértve a felelősségeket, a kockázatok kezelését és felvállalását, és mindezen feladatokat a jövőben folyamatosan végezze el,
- biztosítsa a feltárt sérülékenységek kockázatokkal arányos időbeli kezelését annak érdekében, hogy ne maradjanak fenn hosszú ideje kezeletlen kockázatok, sérülékenységek,
- a volt SZHISZ (jelenlegi nevén IHKSZ) vizsgálata alapján megfogalmazott intézkedési tervvel összhangban vizsgálja felül az Electra Webadmin felületéről elérhető funkciók és adatok körét, beleértve a Trace log

állományok elérését, majd a kockázatokkal arányosan csökkentse a szükségtelen és biztonsági kockázatot jelentő hozzáféréseket, továbbá biztosítsa, hogy az Electra trace logokban csak és kizárólag olyan információkat tároljon, amelyek nem alkalmasak a felhasználók hitelesítő adatainak megismerésére.

2.7. Az üzletmenet-folytonossági tervek és a rendkívüli helyzetek kezelésére szolgáló tervek tesztelése, és szabályozása érdekében **2021. december 31. napjáig** a Takarékné Bankcsoportra vonatkozóan

- vizsgálja felül folyamatainak üzleti hatáselemzését, valamint az üzletmenet-folytonossági és katasztrófaelhárítási terveit és szabályzatait, és a felülvizsgálat eredményeképpen az üzletmenet-folytonossági és katasztrófaelhárítási tervek teljes körű, valós, dokumentált és az üzleti szakterületek által hitelesített tesztelésével biztosítsa felkészültségét a rendkívüli helyzetek kezelésére,
- mentési rendjében határozza meg a mentések visszatöltésére és a visszatöltés megfelelőségének ellenőrzésére vonatkozó eljárásait, valamint a jövőben a kockázatokkal arányosan rendszeresen, illetve jelentős változás során külön, esetileg végezzen dokumentált mentés-visszatöltési teszteléseket.

2.8. Az informatikai szolgáltatások kiszervezésének megfelelősége érdekében **2021. december 31. napjáig** a Takarékné Bankcsoportra vonatkozóan mérje fel, hogy a külső partnerekkel megkötött szerződések közül melyek minősülnek kiszervezésnek, a be nem jelentett kiszervezéseket a jogszabályi előírásnak megfelelően jelentse be az MNB-nek, illetőleg a jövőben minden esetben a jogszabályban foglalt határidőn belül jelentse be a Felügyeletnek a megkötött kiszervezési szerződéseit.

3. Tőkeszámítás

3.1. A szavatoló tőkéből való levonások és a limitszámítás megfelelősége érdekében **2021. október 31. napjáig**

- a) a szavatoló tőke és a tőkekövetelmény számítás során a részesedéseit a jelen határozat indoklásában foglaltak szerint vegye figyelembe, és adatszolgáltatását ennek megfelelően 2019. január 1-jéig visszamenőlegesen módosítsa,
- b) konszolidált szinten mutassa ki a Magyar Posta Zrt.-n keresztül fennálló közvetett intézményi részesedéseit, és azokat a limitszámítás során a CRR 46., valamint 48. cikkében foglalt előírások szerint vegye figyelembe,
- c) a Takarékné Csoportba tartozó összes tagintézményben fennálló kisebbségi részesedésekből a CRR 84. cikkében foglalt előírások szerint vonja le a kisebbségi tulajdonosokra jutó szabad tőke összegét.

4. Adatszolgáltatás

4.1. A közvetett részesedések adatszolgáltatásának megfelelősége érdekében **2021. október 31. napjáig** a határozat indoklásában részletezett hiányosságok kiküszöbölésével javítsa ki a C2H adatszolgáltatások összeállításának folyamatát, csökkentse a jelenleg alkalmazott magasfokú manualitást, és szabályzatban rögzítse a kialakított kontrollpontokat a részesedések ellenőrzése céljából, valamint vizsgálja meg, hogy 2019. december 31. napját követően a feltárt hiányosságok mely adatszolgáltatásokban okoztak jelentős hibát, és az érintett adatszolgáltatásokat ismételtelen küldje meg az MNB részére.

4.2. A nagykockázat-vállalásra vonatkozó adatszolgáltatás belső szabályozásának megfelelősége érdekében **2021. október 31. napjáig** gondoskodjon az adatszolgáltatások összeállítására vonatkozó eljárások, szabályzatok meglétéről, valamint a jövőben mindenkor, és teljeskörűen rendelkezzen hatályos adatszolgáltatási belső szabályozásokkal.

4.3. Az állammal szembeni kitétségek adatszolgáltatásának megfelelősége érdekében **2021. október 31. napjáig** a jelen határozat indoklásában foglalt hiányosságok kiküszöbölésével javítsa ki a nagykockázatvállalásra vonatkozó adatszolgáltatások összeállításának folyamatát, valamint vizsgálja meg, hogy 2019. december 31. napját követően a feltárt hiányosságok mely adatszolgáltatásokban okoztak jelentős hibát, és az érintett adatszolgáltatásokat ismételtelen küldje meg az MNB részére.

5. Vállalatirányítás

5.1. A belső ellenőrzési terület működésének megfelelősége érdekében **2021. december 31. napjáig** a Takarékné Bankcsoportra vonatkozóan a jogszabályi előírásoknak megfelelő belső ellenőrzési mechanizmusok biztosítása érdekében gondoskodik arról, hogy a belső ellenőrzés az ellenőrzési feladatok ellátásához mindenkor elegendő erőforrással rendelkezzen.

II. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírja az MTB Zrt. számára, hogy a határozat rendelkező része I. főpontjának 1-5. pontjaiban foglalt felügyeleti intézkedések teljes körű végrehajtásának ellenőrzéséről készített – az Igazgatóság által megtárgyalt és a Felügyelőbizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentést, valamint az intézkedések végrehajtását alátámasztó dokumentumokat

- a) 2021. december 31. napjáig teljesítendő intézkedések esetén 2022. február 28. napjáig,
 - b) 2021. október 31. napjáig teljesítendő intézkedések esetén 2021. december 31. napjáig,
- küldje meg az MNB részére.

III. Az MNB kötelezi az MTB Zrt.-t a jelen határozat rendelkező része I. főpontjának 1-5. pontjaiban foglalt felügyeleti intézkedések alapjául szolgáló, a határozat indokolásának I. 1-5. pontjaiban megállapított jogszabálysértések miatt összességében 15.500.000,- Ft, azaz Tizenötmillió-ötszázezer forint összegű bírság megfizetésére.

Az MNB felhívja az MTB Zrt. figyelmét, hogy amennyiben a határozatban előírt kötelezettségeknek nem, vagy nem teljeskörűen, illetve késedelmesen tesz eleget, az MNB-nek jogszabályban biztosított további felügyeleti intézkedések alkalmazására, illetve bírság kiszabására van lehetősége.

Az MNB eljárása során eljárási költség nem merült fel.

(...)

Budapest, 2021. június 24.

A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró Pénzügyi Stabilitási Tanács

Dr. Matolcsy György
a Pénzügyi Stabilitási Tanács elnöke

ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT