

KÖZZÉTÉTEL

A **Sopron Bank Burgenland Zrt.** (9400 Sopron, Kossuth L. u. 19.; cégjegyzékszám: 08-10-001774; (továbbiakban: Bank) a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) 122. § (4) bekezdés b) pontja alapján a Magyar Nemzeti Bank által H-JÉ-I-B-14/2022. számú határozat rendelkező részét az alábbiak szerint teszi közzé.

A **Sopron Bank Burgenland Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (székhely: 9400 Sopron, Kossuth Lajos utca 19.) (**Bank**) lefolytatott ellenőrzési eljárás során a Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1013 Budapest, Krisztina krt. 55.) (**MNB**) a következő

h a t á r o z a t o t

hozza.

- I. Az MNB kötelezi a Bankot, hogy a jogszabályoknak való maradéktalan megfelelés érdekében legkésőbb az adott pontokhoz rendelt teljesítési határidőig és azt követően folyamatosan az alábbi felügyeleti intézkedéseknek tegyen eleget.
 1. Mindenkor a jogszabályi előírásoknak megfelelően határozza meg Javadalmazási politikájában az azonosított személyek körét és a gyakorlatban megfelelően alkalmazza azt.
 2. A belső kontroll megfelelő működése érdekében 2022. május 31. napjáig
 - 2.1. a belső ellenőrzés területén vizsgálja felül a belső ellenőrzési szabályzatát és kézikönyvét, melyben
 - a) szabályozza a belső ellenőrzés által feltárt hiányosságok prioritizálásának szempontrendszerét, a besorolás módszertanát,
 - b) átlátható és egyértelmű módon szabályozza a vizsgálati megállapítások nyomomonkövetésére alkalmazott nyilvántartását és annak folyamatát,
 - 2.2. a compliance területén
 - 2.2.1. a szabályozás és gyakorlat megfelelősége, összhangja érdekében
 - a) a megállapításban foglalt folyamataira vonatkozóan alakítsa ki a compliance szabályozását, továbbá a jelenleg alkalmazott szabályzatait vizsgálja felül annak érdekében, hogy azok a gyakorlatnak és a jogszabályoknak megfelelően rögzítsék a folyamatokat,
 - b) vizsgálja felül az összeférhetlenségi szabályozását annak érdekében, hogy az abban foglaltak a gyakorlatban alkalmazott folyamataival összhangban kerüljenek meghatározásra,
 - 2.2.2. az összeférhetlenségi helyzetek megfelelő kezelése érdekében vizsgálja felül az összeférhetlenségi nyilvántartás nyomomonkövetésére szolgáló folyamatát, dokumentációját annak érdekében, hogy az biztosítsa a visszakövethetőséget, átláthatóságot, valamint az elvégzett ellenőrzések dokumentálási lehetőségét,
 - 2.3. a csalásmegelőzés területén
 - 2.3.1. a szabályozása és a folyamatai megfelelősége érdekében
 - a) minden folyamatára vonatkozóan alakítsa ki a csalásmenedzsment szabályozását, továbbá a jelenleg alkalmazott szabályzatait vizsgálja felül annak érdekében, hogy azok a jogszabályoknak és a vonatkozó MNB ajánlásnak megfelelően rögzítsék a folyamatokat,
 - b) alakítsa ki a lakossági és vállalati hitelezés visszaéléseinek feltárását, kezelését, megelőzését célzó szabályzatokat, eljárásrendeket a következő szempontok figyelembevételével:

- a compliance terület határozza meg azokat a szempontokat, amelyek alkalmazásával a hitelezési folyamatban és a workout kezelésben lévő portfólióban azonosíthatóvá válnak a csalás gyanús ügyletek és ezen szempontrendszerrel tegye a kapcsolódó szabályzata szerves részévé,
 - a szabályzatban dolgozza ki a csalás gyanús események jelölésének, kezelésének és a compliance terület részére történő továbbítás folyamatát,
- 2.3.2. a szokatlan pénzforgalmi tranzakciók figyelésére szolgáló rendszerével kapcsolatban
- a megállapításban foglaltak figyelembevételével, a vonatkozó jogszabályok és MNB ajánlás előírásainak megfelelően alakítsa át a gyanús pénzforgalmi tranzakciók figyelésére szolgáló rendszerét,
 - végezzen a kiszervezett szolgáltatással kapcsolatosan részletes kockázatelemzést,
 - gondoskodjon arról, hogy monitorozási és ellenőrzési gyakorlata teljes mélységben kezelje a szolgáltatási láncot,
 - a kockázatelemzésével arányosan határozza meg a szolgáltatás kapcsán elvárt bizonyosságot, és amennyiben a bizonyosságszerzés érdekében harmadik felek tanúsításaira támaszkodik, akkor bizalmas ügyfél adatokat érintő szolgáltatás (mint a fraud monitoring) esetében magasabb bizonyossági szintet (például SOC 2 Type 2) nyújtó tanúsításokra támaszkodjon,
 - gondoskodjon a szokatlan pénzforgalmi tranzakciók figyelésére szolgáló rendszere által igénybe vett felhő alapú infrastruktúra szolgáltatás vonatkozásában is az ISO 27001 szabvány szerinti tanúsításnak való megfelelés igazolásáról a vonatkozó MNB ajánlásnak való megfelelés értékéleskor.
3. 2022. május 31. napjáig tegyen eleget a belső szabályzatai rendszeres felülvizsgálati kötelezettségének és ezt megfelelően dokumentálja, az erről vezetett nyilvántartás tartalmazza azt az információt is, ha egy szabályzat felülvizsgálati gyakorisága három évtől eltérő.
4. A felügyeleti adatszolgáltatás területén folyamatosan biztosítsa a belső hitelekre vonatkozó adatszolgáltatás, valamint a HITREG adatszolgáltatás jogszabályoknak megfelelő, pontos és megbízható teljesítését.
5. A hitelkockázat megfelelő kezelése érdekében – kivéve az 5.9. pontot, melynek teljesítési határideje 2022. július 31. napja – 2022. május 31. napjáig
- 5.1. az ügyfélcsoportképzés területén mindenkor fordítson kiemelt figyelmet
- 5.1.1. a jogszabály és az MNB ajánlások előírásainak/javaslatainak a belső utasításokon való mielőbbi átvezetésére, illetve azok gyakorlati alkalmazására,
- 5.1.2. a hitelezési folyamatait érintő négy szem elvű ellenőrzési részfolyamatok kialakítására és gyakorlatban történő, dokumentált alkalmazására,
- 5.2. a limitkezelés területén
- 5.2.1. a portfólió limitek tekintetében gondoskodjon a hatékony hitelkockázati koncentráció kezeléséről és ennek érdekében egészítse ki az ország, termék, ágazati, ügylet, ügyfél, belső hitel és kockázatos önértékeléssel rendelkező lakáshitel limit megállapításának eljárási rendjéről szóló szabályzatát
- a) az ágazati-, és országlimitok számítási, felülvizsgálati metodikájával,
 - b) a hatékony ágazati koncentráció kezelésének szabályozásával,
 - c) a hatékony projekt koncentráció kezelésének szabályozásával,
- 5.2.2. a nagy kockázati limit tekintetében
- a) a jogszabályi előírások, valamint a vonatkozó MNB ajánlásnak való megfelelés érdekében alakítsa ki a nagy kockázatvállalásokra vonatkozó belső limit-, illetve monitoring rendszerét, ennek érdekében módosítsa belső szabályozását,
 - b) dolgozzon ki a nagy kockázatvállalások bemutatására, alakulásának nyomonkövetésére vonatkozóan megfelelő részletességű testületi VIR riportot,
- 5.2.3. a nagy kockázati adatszolgáltatás tekintetében tegyen hatékony intézkedést annak érdekében, hogy a nagy kockázatvállalással kapcsolatos adatszolgáltatási táblák kitöltése minden esetben a hatályos jogszabályi előírások szerint történjen, azaz a banki fennálló

- kockázatvállalásokat megfelelő módon jelentse, ennek érdekében módosítsa belső szabályozását.
- 5.3. az ügyfélminősítés területén
- egészítse ki az ügyfél- illetve partnerminősítési szabályzatát annak érdekében, hogy a modellfelülvizsgálatok tekintetében megfeleljen a vonatkozó jogszabály és MNB ajánlás előírásainak,
 - mindenkor gondoskodjon arról, hogy az ügyfélminősítések a jogszabályi előírásnak megfelelően legalább évente felülvizsgálatra kerüljenek,
- 5.4. a fedezetkezelés területén
- 5.4.1. az ingatlanfedezetek értékelése körében
- úgy alakítsa ki az ingatlanértékeléshez kapcsolódó tevékenységét, belső folyamatait, a felelős szervezeti egységet, a tevékenységhez kapcsolódó jogosultságokat, határidőket, hogy azok szabályzatban rögzített hatékony eljárások mentén centralizáltan, a négy szem elv figyelembevételével, kontrollálható módon biztosítani tudja a hitelügyletekhez kapcsolódó ingatlanfedezetekkel kapcsolatban felmerülő kockázatok kezelését, megfelelően a vonatkozó jogszabály és MNB ajánlás előírásainak,
 - úgy alakítsa ki az ingatlanértékeléshez kapcsolódó elvárásait, hogy azok teljeskörűen megfeleljenek a vonatkozó jogszabályban előírtaknak,
- 5.4.2. a fedezetek nyilvántartása/rögzítése/törlése körében biztosítsa a fedezetnyilvántartásának naprakészségét, erősítse meg a folyamatba épített kontrollokat annak érdekében, hogy a fedezetekben történő változások haladéktalanul, a változással egyidőben átvezetésre kerüljenek a nyilvántartásaiban,
- 5.5. a projektfinanszírozás területén
- 5.5.1 a szabályozása megfelelősége érdekében a jogszabályi előírásokban és a vonatkozó MNB ajánlásban foglaltakkal összhangban vizsgálja felül és módosítsa projekthitelezési szabályozását,
- 5.5.2. az adatszolgáltatása tekintetében módosítsa szabályozását és folyamatát annak érdekében, hogy a 7F adatszolgáltatási tábla kitöltése, az ügyletek projektmegjelölése minden esetben a hatályos jogszabályi előírások szerint történjen, a szabályozás módosítása során legyen figyelemmel a balloon/bullet törlesztési típusú hitelek kockázatainak kezeléséről szóló MNB Vezetői körlevélben elvártak betartására is,
- 5.6. a felülvizsgálatok tekintetében egészítse ki belső szabályzatának előírásait az éves felülvizsgálatok nyomon követésére, elvégzésére, nyilvántartására és jelentésére vonatkozó minden részfeladattal, dolgozzon ki ütemtervet a lejárt éves felülvizsgálatok feldolgozására, és a felülvizsgálatokat az 5. pontban meghatározott teljesítési határidőre végezze el szükség esetén plusz erőforrásoknak a feladatra történő allokálásával, továbbá a jövőben fordítson kiemelt figyelmet az éves felülvizsgálatok határidőben történő elvégzésére,
- 5.7. a Központi Hitelinformációs Rendszerbe (KHR) történő adattovábbítások megfelelősége érdekében
- alakítson ki megfelelő folyamatokat a KHR rendszerátállások kapcsán szükséges intézkedések, szabályzatok aktualizálása tekintetében és mindenkor gondoskodjon a megfelelő kontrollfunkciók alkalmazásáról,
 - alakítson ki olyan üzleti folyamatokat, mely biztosítja a jogszabályi előírások szerinti adattovábbítást, valamint folyamataiban vezessen be megfelelő kontrollpontokat,
 - a jogszabályi megfelelés érdekében egészítse ki szabályzatát a KHR hibalistára került ügyletek javításának folyamatára és erre alkalmazzon megfelelő kontrollokat,
- 5.8. a monitoring folyamat során
- 5.8.1. biztosítsa, hogy azok a korai figyelmeztető jelek, amelyek a kockázatok növekedését jelezni tudják, naprakészek legyenek, továbbá megfelelő folyamat (stapelés) kerüljön kialakításra annak érdekében, hogy az ügyletek bekerüljenek a monitorozandó körbe, továbbá az Opten adatok frissítését kezelje prioritással,
- 5.8.2. úgy alakítsa ki – automatikus vagy manuális – folyamatait, hogy abban biztosított legyen valamennyi, releváns kitétséggel rendelkező ügyfél negyedéves nyomonkövetése a vonatkozó jogszabályi és MNB ajánlás rendelkezéseinek való megfelelés érdekében,
- 5.8.3. a biztosítékmonitoring során a nem lakóingatlanok teljes körére vonatkozóan úgy alakítsa ki az évente elvárt monitoring folyamatát, hogy a rendkívüli esetek kezelésére vonatkozó

- ingatlanfelülvizsgálati módszertana is teljeskörűen megfeleljen a vonatkozó jogszabály, illetve MNB ajánlás rendelkezéseinek, megteremtve a szabályozás és gyakorlat összhangját,
- 5.9. a nemteljesítő, defaulted és átstrukturált kitétségek tekintetében
- 5.9.1. úgy alakítsa ki a default eseményt és annak előállítási folyamatát, hogy az esemény bekövetkezése minden esetben detektálásra kerüljön (akkor is, ha az nem a default előállítása napján áll fenn), valamint a default esemény bekövetkezése megfeleljen a vonatkozó jogszabály és MNB ajánlás rendelkezéseinek,
- 5.9.2. vizsgálja meg az indokolásban feltárt inkonzisztencia okait (adathiba vagy a HITREG adatszolgáltatás nem a jogszabálynak, illetve a vonatkozó MNB ajánlásnak megfelelő előállítása), és a feltárt hiba függvényében vagy a logikai, vagy az adatinkonzisztenciát javítsa, alakítson ki továbbá olyan belső kontrollokat, hogy inkonzisztens adatok esetén legyen lehetőség detektálni a hibát,
- 5.9.3. építse ki annak folyamatát, hogy az átstrukturálásnak a vonatkozó jogszabályban meghatározott kijöveteli feltételeit teljeskörűen figyelembe tudja venni,
- 5.10. a problémás ügyletek kezelése tekintetében
- 5.10.1. a szabályozás megfelelése érdekében a problémás ügykezelésre vonatkozó szabályzatát
- a) egészítse ki a szükséges jogszabályi hivatkozással, valamint a hiányzó definíciókkal, hozza összhangba az egyéb belső szabályzataival, valamint a szabályzat mellékleteivel,
- b) hozza összhangba a követeléskezelési gyakorlatával a fizetési késedelemmel rendelkező ügyfelek követeléskezelési területre történő átadása és az azt megelőző behajtási tevékenységek vonatkozásában és mindenkor a szabályzat előírásainak megfelelően járjon el, melynek ellenőrzésére alakítson ki megfelelő kontrollpontokat,
- 5.10.2. a vállalati problémás ügyletek kezelése folyamatában vizsgálja át teljes vállalati portfólióját az ügyleti/késedelmi kamatok nyilvántartásában feltárt hibák megállapítására és a hiba detektálását követően haladéktalanul végezze el a szükséges javításokat nyilvántartási rendszerében,
- 5.10.3. a vállalati problémás ügyletek kezelése területén egészítse ki szabályzatát a követeléskezelési terület ügyféltárgyalások kapcsán elvárt eljárása tekintetében, továbbá hozza összhangba alkalmazott gyakorlatát a szabályzatban rögzített előírásokkal, a folyamatok ellenőrzésére alakítson ki megfelelő ellenőrzési pontokat,
- 5.10.4. alakítson ki megfelelő eljárásrendet a követeléskezelési terület rendszeres beszámolóit, előterjesztései készítésének folyamatára és fordítson kiemelt figyelmet a beszámolók tartalmára, a módosított folyamatokat szabályzatában is rögzítse,
- 5.10.5. egészítse ki a problémás ügykezelésre vonatkozó szabályzatát a követelésértékesítési tevékenység compliance vizsgálata tekintetében, melyben rögzítsen megfelelő kontrollpontokat, melyek alkalmazását folyamatosan ellenőrizze.
6. A csoportos értékvesztés területén – kivéve az 6.2. pontot, melynek teljesítési határideje 2022. július 31. napja – 2022. május 31. napjáig
- 6.1. egészítse ki az ügyletminősítési és értékelési, valamint értékvesztési és céltartalékképzési szabályzatát az értékvesztés elszámolására vonatkozó ellenőrzési feladatok, felelősök és határidők vonatkozásában, az ellenőrzések terjedjenek ki a bemeneti adatok minőségének és konzisztenciájának ellenőrzésére is,
- 6.2. a stage besorolási folyamat tekintetében
- szabályzataiban egyértelműen határozza meg a – default evidenciákon túl – soron kívüli rating felülvizsgálatot kiváltó okokat, a rating elvégzéséhez szükséges adatigényt és annak felelőseit,
 - biztosítsa, hogy a monitoring folyamatból származó korai figyelmeztető jelek az ügyfélminősítés felülvizsgálatát eredményezzék és az esetleges rating romlás a korai szakaszban eljusson a stagelés folyamatába,
 - a késedelmes napok számának figyelését akként módosítsa, hogy a stage2 és a stage3 triggerként előírt 30 és 90 napos késedelmek a megfelelően korai szakaszban jelezzék a hitelkockázat jelentős növekedését és a default státusz megállapítását,

- az aránytalanul magas költség vagy erőfeszítés nélkül rendelkezésre álló információk figyelembevételével mellett vizsgálja felül a lakossági szegmens stage2 triggereinek bővítési lehetőségét,
 - korrigálja az informatikai rendszerében jelentkező adatátadási problémát, építsen be ellenőrzési funkciót, amely terjedjen ki a bemeneti adatok minőségének és konzisztenciájának ellenőrzésére is,
 - vizsgálja felül a hitelkockázat jelentős növekedésének azonosítására vonatkozó szabályozását, valamint gyakorlatát, és alkalmazza a lifetime PD-t is az ügyletek stage2-be sorolásához,
- 6.3. a bankgaranciák és a le nem hívott hitelkeretek tekintetében dolgozza ki a várható hitelezési veszteség értékelésének módszertanát,
- 6.4. a lakossági minősítő rendszer tekintetében vizsgálja felül az értékvesztés számítás során alkalmazott minősítő rendszerét és biztosítsa, hogy a minősítő rendszer által meghatározott kategóriák tükrözzék a monotonitást, vagyis a rosszabb minősítési kategóriába a magasabb kockázatú ügyletek/ügyletek kerüljenek besorolásra (magasabb nemteljesítési rátával), míg az alacsonyabb kockázatú ügyletekhez/ügyletekhez jobb minősítési kategória kerüljön hozzárendelésre, mivel az ügyletek megfelelő besorolása hatással van a megképzett értékvesztés szintjére is,
- 6.5. a lakossági és a retail szegmens tekintetében az IFRS értékvesztés számítás során alkalmazott PD és lifetime PD paraméterek és az alkalmazott migrációs mátrixok meghatározása során vegye figyelembe a jelen gazdasági körülményeket is, azaz a koronavírus járvány által okozott gazdasági sokk hatásainak számszerűsítése során legalább annyira konzervatív paramétereket alkalmazzon a moratóriumban részt vevő ügyletekre, mint a TTC paraméterek. Továbbá amennyiben a Bank olyan módszertant alkalmaz, amely során a TTC paramétereket korrigálja az aktuális gazdasági környezetre, akkor biztosítsa, hogy a TTC paraméterek ténylegesen tükrözzék a hosszú távú átlagot, és még ha azok jó gazdasági évekből is kerülnek megbecslésre, korrigálja azokat, hogy az értékvesztés során alkalmazott paraméterek a mindenkori aktuális gazdasági körülményekre nézve reprezentatívak legyenek,
- 6.6. az IFRS értékvesztés LGD paraméterének meghatározása során vegye figyelembe a jelen gazdasági körülményeket is, azaz a koronavírus járvány által okozott gazdasági sokk hatásainak számszerűsítése során portfólió szinten legalább annyira konzervatív paramétereket alkalmazzon, mint a hosszútávú átlagos paraméterek, azaz
- a hosszú távú (átlagos) LGD becslésénél vagy vegyen figyelembe korábbi éveket is, vagy amennyiben korábbi adatok nem állnak rendelkezésre, a becslését korrigálja annak megfelelően;
 - ügyeljen arra, hogy az értékvesztés számítás során alkalmazott paraméterek a mindenkori aktuális gazdasági körülményekre nézve reprezentatívak legyenek.
- 6.7. az értékvesztésképzés során a meghatározott 5 kategóriától elkülönülten kezelje a projekteket, azok kockázati tulajdonságait mérje fel és az értékvesztésképzés során vegye figyelembe. Továbbá, amíg a Bank nem rendelkezik a projektkockázatokra megbízható módszertannal, addig a mindenkori ICAAP vizsgálat keretében meghatározott várható veszteség (EL) értéket (ami jelenleg: 507 millió forint) képezze meg értékvesztésként,
- 6.8. vizsgálja felül az értékvesztés számítás során alkalmazott makromodelljeit, illetve azok megfelelőségét folyamatosan mérje vissza, alkalmazzon scenáriókat, vegye figyelembe az aktuális gazdasági körülményeket és az abban rejlő veszélyeket is a jövőbeli várakozások értékvesztés számítás során történő alkalmazásánál, továbbá az alkalmazott modell magyarországspecifikus, illetve a Bank portfóliójára vonatkozóan reprezentatív legyen.
7. A tőke megfelelés területén 2022. május 31. napjáig
- 7.1. a tőkeszükséglet meghatározása során
- 7.1.1. a vonatkozó jogszabályban meghatározott képlet alkalmazásával határozza meg a kkv szorzót,
- 7.1.2. a vonatkozó jogszabályban előírtaknak megfelelően határozza meg a kitétségek teljes értékét és a kockázati súlyozást, továbbá a kkv szorzót a kitétségekre teljeskörűen és egységesen alkalmazza,

- 7.2. a szavatoló tőke számítása során
 - 7.2.1. vonja le az elsődleges alapvető tőkeelemekből a továbbvihető veszteségből eredő halasztott adókövetelést,
 - 7.2.2. tüntesse fel a halasztott adókövetelésekre és kötelezettségekre vonatkozó adatokat a COREP adatszolgáltatás C04-es táblájának megfelelő sorain.
8. A számvitel területén 2022. május 31. napjáig vizsgálja felül a számviteli politikáját az IFRS standardoknak való megfelelés céljából.
9. Az informatika és információbiztonság területén 2022. július 31. napjáig
 - 9.1. gondoskodjon a webelérési és tartalomszűrési szabályok naprakész karbantartásáról, ennek érdekében alakítson ki olyan folyamatot, mely kockázatarányosan biztosítja az alkalmazott szabályok automatikus frissítését és időszakos felülvizsgálatát; továbbá alakítson ki olyan, az adatszivárgási kockázatok kezelésére szolgáló integrált védelmi megoldást, mely érdemben és tartósan csökkenti az adatszivárgás kockázatát. Vizsgálja felül az elektronikus levelezésének védelmét biztosító biztonsági paramétereket és ennek eredményeképpen erősítse az elérhető biztonsági funkciókat a levelezésének védelme érdekében,
 - 9.2. gondoskodjon arról, hogy informatikai rendszereiben mindig csak az aktív belső és külső munkatársaknak legyen beállított éles hozzáférése, valamint a Netbank rendszerből kiküldött aláíró SMS jelszavak maszkolásáról,
 - 9.3. hajtsa végre a jogszabályi előírásokban és a belső szabályzatokban meghatározott adattárolási időtartamon túl kezelt adatok, adattárolók dokumentált törlését vagy megsemmisítését.
10. A betétbiztosítás területén 2022. május 31. napjáig
 - 10.1. érvényesítse és azt követően mindenkor tartsa be a KBB betétfájltra vonatkozó jogszabályi előírásokat.
 - 10.2. a betétermékekre vonatkozó szabályzatai tekintetében hozza összhangba a betéti ügyletekre vonatkozó üzletszabályzatát a vonatkozó jogszabályi előírással, továbbá hirdetőményeiben és szabályzataiban az OBA védelemről a hatályos jogszabályokkal összhangban álló tájékoztatást adjon az ügyfeleinek,
- II. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírja a Bank számára, hogy a határozat rendelkező részének I. pontjaiban foglalt kötelezettségekkel kapcsolatos intézkedések teljes körű végrehajtásának ellenőrzéséről készített – az igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelőbizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentést és az intézkedések végrehajtását alátámasztó dokumentumokat
 - a) a 2022. május 31. napjáig teljesítendő intézkedések esetén 2022. július 31. napjáig,
 - b) a 2022. július 31. napjáig teljesítendő intézkedések esetén 2022. október 31. napjáig küldje meg az MNB részére.
 - c) Az MNB a jelen határozat rendelkező része 2.3.2. pontjában foglalt, a Bank gyanús pénzforgalmi tranzakciók figyelésére szolgáló rendszerével kapcsolatban kötelezi a Bankot a következő dokumentumoknak/nyilatkozatoknak a fenti határidőre történő megküldését
 - felhő környezet alkalmazása esetén a Bank tételesen, az alátámasztó dokumentumok feltüntetésével és csatolásával igazolja, hogy az indokolásban nevesített felhőszolgáltatók szolgáltatása hogyan felel meg az MNB 4/2019. (IV.1.) számú ajánlás (**Felhő ajánlás**) elvárásainak,
 - a jelen határozat rendelkező részében és indokolásában kifejtettek szerint mutassa be az ISO 27001 szabvány szerinti tanúsítást,
 - teljeskörűen, dokumentumok csatolásával mutassa be, hogy a felhőszolgáltató által működtetett kontrollintézkedések teljesítik a Bank kockázatelemzése alapján meghatározott védelmi elvárásokat (például a Felhő ajánlás IV. fejezetében foglaltakat is), valamint, hogy a felhőszolgáltató mely szabályzata, technikai dokumentuma vagy tanúsítványa, illetve ezeknek mely részletei, pontjai alapján jelentette ki, hogy az adott kontrollintézkedést az elvárásainak megfelelőnek értékeli.

III. Az MNB kötelezi a Bankot a határozat rendelkező része I. pontjában foglalt intézkedések alapjául szolgáló jogszabálysértések miatt 27.900.000,- Ft, azaz Huszonhétmillió-kilencszázezer forint összegű bírság megfizetésére.

Az MNB felhívja a Bank 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.

Sopron, 2022.02.08.