**1. melléklet**

**A feltárt hiányosságokra adható felügyeleti válaszlépések a kis hitelintézeteknél**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Feltárt hiányosság, probléma | Felügyeleti intézkedés | Probléma kategória | Elsődleges információforrások |
| Az átlagoshoz képest kockázatosabb körülmények közötti működés, makrogazdasági ciklusok negatív hatásai | Felhívás a tevékenység diverzifikációjára | II. | Adatszolgáltatás, kérdőív, MNB vizsgálatok |
| Magas geográfiai koncentrációs kockázat | Fokozottabb figyelem a kockázatkezelés során | III. | Kérdőív, MNB vizsgálat, szektorelemzés |
| Az intézmény stratégiája nem megalapozott | Felhívás a stratégia megváltoztatására | II. | MNB vizsgálat, adatszolgáltatások |
| A tulajdonosok osztalékpolitikája nem teszi lehetővé a szavatoló tőke szükséges növekedését | A tulajdonosok figyelmének felhívása a lehetséges problémákra |  II. | Adatszolgáltatás, kérdőív |
| Bizalom megromlása (reputációs kockázat) | A tevékenység fokozottabb felügyeleti figyelemmel kísérése |  I. | MNB vizsgálat, piaci információk, kérdőív |
| Tulajdonosi kontroll hiánya, vagy gyengesége | Felhívás a tulajdonosi kontroll erősítésére | III. | Adatszolgáltatás, MNB vizsgálat |
| Vezető állású személy képességeiben meglévő vagy szakértői hiányosságok | Felszólítás a hiányosságok megszüntetésére, oktatás, továbbképzés elrendelése | I. | MNB és egyéb szervezetek vizsgálatai, prudenciális megbeszélések tapasztalatai. |
| Nem engedélyezési hatáskörbe tartozó vezetők végzettségével, szakmai gyakorlatával kapcsolatos problémák | Szakmai továbbképzésre felhívás | III. | Kérdőív, MNB vizsgálatok |
| Korábbi felügyeleti határozatok be nem tartása | Felügyeleti határozatok betartására kötelezés, bírság | I. | MNB vizsgálat, kérdőív |
| MNB ajánlások, módszertani kézikönyvek be nem tartása | Ajánlások, kézikönyvek betartására való figyelemfelhívás | II. | MNB vizsgálat |
| Egyéb felügyeleti felhívás (pl. vezetői levél, vezetői körlevél) figyelmen kívül hagyása | A felügyeleti felhívások követésének szorosabb figyelemmel kísérése |  II. | MNB vizsgálat, kérdőív |
| Az MNB vagy egyéb külső vizsgálat vezetési-ellenőrzési, kockázatkezelési vagy belső ellenőrzési problémát tár fel | Kockázatkezelési és ellenőrzési hiányosságok kijavítására kötelezés | I. | MNB és más szervek vizsgálati anyagai  |
| Jelentős hiányosságok a piaci kockázat kezelési és ellenőrzési rendszerben | Kockázatkezelési és ellenőrzési hiányosságok kijavítására kötelezés | I. |  MNB vizsgálatok, adatszolgáltatás |
| Az intézmény által nyújtott szolgáltatások és termékek elavultak, nem illeszkednek a piaci igényekhez | Felhívás termék és szolgáltatási kínálatának, üzleti modelljének módosítására | III. | MNB és más szervek vizsgálati anyagai, adatszolgáltatás |
| Kis intézménytől nem megszokott tevékenység végzése | A tevékenység fokozottabb felügyeleti figyelemmel kísérése | III. | Kérdőív, MNB vizsgálat, adatszolgáltatás |
| Új típusú tevékenységek, piacok | Új tevékenységek és piacok fokozottabb felügyeleti figyelemmel kísérése | III. | Adatszolgáltatás, MNB vizsgálat, kérdőív |
| Piaci részarány csökkenése/növekedési ütem elmaradása a szektor átlagtól | Felhívás üzleti modelljének, üzletpolitikájának módosítására | III. |  MNB vizsgálat, kérdőív, adatszolgáltatás, Pszáf elemzések |
| Az intézmény ügyfélstruktúrája problémás, erősen koncentrált ágazat, termék vagy kor szerint. | Felhívás ügyfélstruktúrájának módosítására | II. | MNB és más szervek vizsgálati anyagai, adatszolgáltatás |
| Az MNB vagy egyéb külső vizsgálat engedély nélküli tevékenységet tár fel | Az engedély nélküli tevékenységek megszüntetésére kötelezés | II. | MNB és más szervek vizsgálati anyagai, adatszolgáltatás |
| Az intézmény megengedhetetlen eszközöket alkalmaz akvizíciós, marketing és közzétételi politikájában. | Felhívás akvizíciós, marketing és közzétételi politikájának megváltoztatására. | II. | MNB és más szervek vizsgálati anyagai, adatszolgáltatás |
| Eszközminőség a hasonló hitelintézetekhez képest az alsó 10 és 20% között van | Hitelkockázatok csökkentésére szóló felhívás | III. | Adatszolgáltatás |
| Eszközminőség a hasonló hitelintézetekhez képest az alsó 10%-ban van | Hitelkockázatok csökkentésére szóló felhívás | II. | Adatszolgáltatás |
| Jelentős, éves szinten a saját tőke 5 %-át meghaladó hitelezési veszteségek az elmúlt 3 évben. | Hitelezési veszteségek keletkezésének kivizsgálása | II. | MNB vizsgálat, adatszolgáltatás, Kérdőív |
| A függővé tett kamatok aránya legalább 30 %-kal magasabb a szektorátlagnál. | Hitelezési veszteségek keletkezésének kivizsgálása | III. | Adatszolgáltatás |
| Jelentős hiányosságok a hitelezési kockázat kezelési és ellenőrzési rendszerben | Kockázatkezelési és ellenőrzési hiányosságok kijavítására kötelezés | I. | MNB vizsgálat, más szervezetektől kapott vizsgálati anyagok |
| Átlagosnál nagyobb hitelkockázatú partnerkör a minősítések és az ágazati kockázatok alapján. | Részletesebb jelentések, szigorúbb kockázatkezelési eljárások megkövetelése | III. | Kérdőív, MNB vizsgálat |
| Új hitelezési termékek bevezetése, különös tekintettel a magyar piacon nem szokványos és bejáratott konstrukciókra. | Új termékek figyelemmel kísérése | III. | Kérdőív, MNB vizsgálat |
| A hitelintézet a jogszabályokban előírt prudenciális korlátok határértékeihez közeli mutatókkal működik (10 %-nál alacsonyabb eltérés) | Prudenciális korlátok szigorúbb figyelemmel kísérése | III. | Adatszolgáltatás |
| Magas országkockázat | A tevékenység fokozottabb felügyeleti figyelemmel kísérése | Többlet-tőkekövetelmény előírása külön módszertan szerint | Adatszolgáltatás |
| Jelentős, a piaci kockázatból jelentkező veszteségek az elmúlt 3 évben | Piaci kockázat veszteségek keletkezésének kivizsgálása | II. | Kérdőív |
| Átlagostól eltérő kondíciójú termékek | Kondíciók felülvizsgálatára való felhívás | III. | MNB vizsgálatok, kérdőív |
| Kamatláb érzékenységi vizsgálat magas kockázatot jelez | Kamatlábkockázat kezelési technikák fejlesztésére felhívás | Többlet-tőkekövetelmény előírása külön módszertan szerint | MNB vizsgálatok, adatszolgáltatás |
| Gyakori likviditási nehézségek, többlet forrásbevonási lehetőségek hiánya, GAP analízis magas lejárati különbözeteket mutat | Likviditási kockázat kezelési technikák fejlesztésére felhívás | II. | Kérdőív, adatszolgáltatás, MNB elemzés |
| Jelentős, működési kockázatból származó veszteségek az elmúlt 3 évben | Működési kockázat veszteségek keletkezésének kivizsgálása | II. | Kérdőív |
| Jelentős tevékenységek kiszervezése, nem kellő figyelem a kiszervezett tevékenységet végzőre | Kiszervezett tevékenység fokozottabb figyelemmel kísérésére felhívás | III. | Adatszolgáltatás, MNB ellenőrzés, kérdőív |
| Nyilvántartási, adminisztrációs problémák (Nem csak a működési kockázatok nyilvántartásának vonatkozásában) | Nyilvántartási hiányosságok kiküszöbölésére vonatkozó felhívás | II. | MNB vizsgálat, ügyfélpanaszok, adatszolgáltatások |
| Informatikai hiányosságok | Informatikai hiányosságok kiküszöbölésére vonatkozó felhívás | II. | Helyszíni és nem helyszíni vizsgálatok, ügyfélpanaszok |
| Az 1. pillérnél magasabb ICAAP érték | Többlet-tőkekövetelmény előírása ICAAP értéktől és az MNB kockázatértékelés eredményétől függően | I. | Adatszolgáltatás, kérdőív |
| Szavatoló tőke előző év végi állapothoz képest 10%-nál nagyobb csökkenése | Tőketerv készítésére kötelezés |  II. | Adatszolgáltatás |