



Iktatószám: 20316-15/2017
Ügyintéző: Dr. Somosi Zsuzsanna
Tárgy: felügyeleti intézkedések alkalmazása és bírság kiszabása a B3 TAKARÉK Szövetkezettel szemben

H-JÉ-I-B-308/2017. számú határozat

A **B3 TAKARÉK Szövetkezet**nél (székhelye: 8444 Szentgál, Fő utca 30.) (**Takarékszövetkezet**) lefolytatott célvizsgálat során a Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 9.) (**MNB**) a következő

h a t á r o z a t o t

hozza.

I. Az MNB kötelezi a Takarékszövetkezetet, hogy 2017. december 31. napjáig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat.

I.1. A vállalatirányítás keretében

- 1.1. gondoskodjon az igazgatósági ülések jogszabálynak megfelelő dokumentálásáról, ennek keretében
 1. az igazgatósági határozatokat igénylő esetekben írásos előterjesztések készítésével is támogassa a megalapozott döntéshozatalt,
 2. az ülésen hozott döntéseket pontosan és egyértelműen rögzítse a jegyzőkönyvben a döntések harmadik fél számára történő reprodukálhatósága érdekében.,
 3. a jegyzőkönyveket minden, jogszabály által előírt személy részére a jogszabályban előírt határidőn belül küldje meg.

1.2. A vezetői információs rendszerrel kapcsolatban

- a) készítse el a VIR szabályzatát és a gyakorlatban is építse ki a jogszabálynak megfelelő vezetői információs rendszert,
- b) tegye alkalmassá a kontrolling rendszerét arra, hogy az abból kinyerhető adatok a vezetői információs rendszer keretében a vezetői döntéseket megfelelő minőségben támogassák.

1.3. A belső kontrollrendszerrel kapcsolatban

- a) dolgozzon ki és alkalmazzon rendszeresen visszamért és az alapján szükség esetén módosított koncepciót és cselekvési tervet a működési kockázatok kezelésére,
- b) mindenkor a felmerülő kockázatok azonosítására, mérésére, kezelésére, nyomon követésére és jelentésére szolgáló hatékony eljárásokat alkalmazzon.

I.2. A hitelkockázat kezelése során

2.1. A belső szabályozás jogszabályi megfelelése érdekében végezze el a központilag kialakított szabályzatok mellékleteinek implementálását, ennek keretében

- a) a megfelelő szervezeti egységek feltüntetésével és felelős személyek megnevezésével egészítse ki a szabályzatok mellékleteit,
- b) egyértelműen rögzítse szabályzatában a kockázatelemzés elkészítésének és a csoportos egyszerűsített minősítés alkalmazásának értékhatárát,
- c) a szervezeti változások következtében szükséges belső szabályozását mindenkor a megfelelő határidőben alakítsa ki,

2.2. A kontrollfunkciók megfelelő működése érdekében

- a) alakítson ki olyan belső folyamatokat, eljárásokat és folyamatba épített belső kontrollokat, amelyek biztosítják

1. az ügyletek, futamidők, fedezetek, hitelcél összehangolását,
 2. a belső hitelezettek körének egyértelműen meghatározását és a felügyeleti adatszolgáltatásban való megjelenítését,
 3. a jóváhagyás-, a szerződés-, és a folyósítási feltételek összhangját, a fedezetek, biztosítékok meglétének, valós értékének és érvényesíthetőségének ellenőrzését,
 - b) a felmerülő kockázatok hatékony kezelése, nyomon követése érdekében, a hitelkontroll folyamat és a hitelkontrollért felelős szervezeti egységek erősítése révén biztosítsa a döntéshozatalának és a folyósítási feltételek utólagos ellenőrzésének dokumentáltságát, továbbá a döntéshozatal során mindenkor tartsa be a döntési szinteket.
- 2.3. A fedezetek számbavételét és értékelését mindenkor a hatályos jogszabályi előírásoknak megfelelően végezze.
- 2.4. A monitoring tevékenysége keretében
- a) a kockázatvállalást tartalmazó szerződés tartama alatt rendszeresen ellenőrizze és dokumentálja az ügyfelek pénzügyi, gazdasági helyzetének alakulását,
 - b) a jogszabályi előírásoknak megfelelően végezze el az ügyfélminősítést minden olyan személyre, illetve vállalkozásra, amellyel szemben kockázatot vállalt, beleértve a kezes minősítését is. Ennek érdekében alakítsa ki az ügyfélminősítés felülvizsgálat elvégzéséhez szükséges módszertant, melynek alapján végezze el az ügyfelek minősítési besorolásának és a számlavezető rendszerekben történő rögzítésének felülvizsgálatát és a módosításokat indokolt esetben végezze el. A megfelelő gyakorlat biztosítása érdekében erősítse meg folyamatba épített kontrolljait.
- 2.5. Az átstrukturált követelések nyilvántartását és minősítését mindenkor a hatályos jogszabályi előírások szerint végezze. Vizsgálja felül az átstrukturáltként nyilvántartott ügyleteket, a hatályos jogszabályban megadott kritériumokat az IT rendszerében megfelelően jelölje és a jövőre vonatkozóan alakítson ki olyan folyamatot, ami biztosítja az átstrukturált ügyletek jogszabály szerinti kezelését és az adatszolgáltatásban való megfelelő megjelenítését.
- 2.6. A követelés fejében átvett eszközök tekintetében, a megfelelő értékvesztés elszámolása érdekében rendszeresen kövesse nyomon és ellenőrizze az eszközök értékében bekövetkezett változásokat és az értékvesztés elszámolását mindenkor a hatályos jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően végezze.
- 2.7. Az ügyletminősítés megfelelése érdekében vizsgálja felül portfólióját és a mindenkor hatályos jogszabályoknak megfelelő módszertan alapján teremtsen meg az értékvesztés szükséglet és ügyletminősítési besorolás összhangját.
- I.3. Az adatszolgáltatás jogszabályi megfelelése érdekében vizsgálja felül nyilvántartási rendszerét, az analitikák és az adatszolgáltatás közötti eltéréseket szüntesse meg és erősítse meg az adatszolgáltatási táblák kitöltési folyamatába épített kontrollfunkciókat.
- I.4. Az informatikai biztonság tekintetében gondoskodjon az elsődleges és a tartalék szerver gépterem földrajzi szétválasztásáról, azaz mindenkor rendelkezzen
- a szolgáltatások ellátásához szükséges informatikai rendszerrel, valamint a szolgáltatások folytonosságát biztosító tartalékberendezésekkel, illetve e berendezések hiányában az ezeket helyettesítő egyéb – a tevékenységek, illetve szolgáltatások folytonosságát biztosító – megoldásokkal,
 - az informatikai rendszer szoftver elemeiről (alkalmazások, adatok, operációs rendszer és környezetük) olyan helyreállítási tervekkel, biztonsági mentésekkel és mentési renddel (mentések típusa, módja, visszatöltési és helyreállítási tesztek, eljárási rend), amelyek az adott rendszer helyreállíthatóságát a rendszer által nyújtott szolgáltatás kritikus helyreállítási idején belül lehetővé teszik.
- II. Az MNB előírja a Takarékszövetkezet számára, hogy rendkívüli adatszolgáltatás keretében a határozat rendelkező része I. pontjában foglalt felügyeleti intézkedések végrehajtásáról készített – az Igazgatóság által megtárgyalt és a Felügyelő Bizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentést 2018. március 31. napjáig küldje meg az MNB részére.
- III. Az MNB kötelezi a Takarékszövetkezetet a határozat rendelkező része I. pontjában foglalt jogszabálysértések miatt 19.000.000,- Ft, azaz Tizenkilencmillió forint összegű bírság megfizetésére.

Az MNB felhívja a Takarékszövetkezet 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.

A kiszabott bírságot a kiszabásáról hozott határozat jogerőre emelkedésétől számított harminc napon belül kell az MNB 19017004-01678000-30900002 számú számlájára – „felügyeleti bírság” megjelöléssel, valamint a határozat számának feltüntetésével – befizetni. A bírság önkéntes befizetésének elmaradása esetén a közigazgatási végrehajtás szabályai kerülnek alkalmazásra. A bírság befizetésére meghatározott határidő elmulasztása esetén, a be nem fizetett bírságösszeg után késedelmi pótlék felszámítására kerül sor, amelynek mértéke minden naptári nap után a felszámítás időpontjában érvényes jegybanki alapkamat kétszeresének háromszázhatvanötöd része. A késedelmesen megfizetett késedelmi pótlék után nem számítható fel késedelmi pótlék. A késedelmi pótléket az MNB hivatkozott számú számlájára kell befizetni, a határozat számának feltüntetésével „késedelmi pótlék” megjelöléssel. A jogerősen kiszabott és meg nem fizetett bírságot, valamint a meg nem fizetett vagy késedelmesen megfizetett bírság miatt felszámított késedelmi pótléket az állami adóhatóság adók módjára hajtja be.

A határozat ellen közigazgatási eljárás keretében fellebbezésnek nincs helye. Az ügyfél, illetve a kifejezetten rá vonatkozó rendelkezés tekintetében az eljárás egyéb résztvevője a határozat felülvizsgálatát a közléstől számított 30 (harminc) napon belül jogszabálysértésre hivatkozással a Fővárosi Közigazgatási és Munkaügyi Bíróságtól keresettel kérheti.

Tekintettel arra, hogy a közigazgatási eljárás 2016. június 30-át követően indult, a jogi képviselővel eljáró félnek és a belföldi székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezetnek a keresetlevelet – a Fővárosi Közigazgatási és Munkaügyi Bíróságnak címezve – az űrlapbenyújtás támogatási szolgáltatás igénybevételével kell az MNB-nél benyújtania. (Az űrlapbenyújtás támogatási szolgáltatás elérhetősége:

<https://www.mnb.hu/felugyelet/engedelyezes-es-intezmenyfelugyeles/hatarozatok-es-vegzesek-keresese>) A jogi képviselővel eljáró fél és a belföldi székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet – ha nem ügyvédi képvisellel jár el – az elektronikus benyújtás során a képviselőt ellátó személy teljes körű azonosítását biztosító és az űrlapbenyújtás támogatási szolgáltatás igénybevételével is eljárhat, ha azzal rendelkezik. Ebben az esetben a per folyamatban léte alatt, az elektronikus kapcsolattartás során ezt kell alkalmaznia.

Egyéb esetekben a Fővárosi Közigazgatási és Munkaügyi Bíróságnak címzett keresetlevelet 3 (három) példányban kell az MNB-nél benyújtani vagy ajánlott küldeményként postára adni.

A keresetlevél benyújtásának a határozat végrehajtására nincs halasztó hatálya, a felperes azonban a keresetlevélben a végrehajtás felfüggesztését kérheti. A Fővárosi Közigazgatási és Munkaügyi Bíróság a pert tárgyaláson kívül bírálja el, a felek bármelyikének kérelmére azonban tárgyalást tart. Tárgyalás tartását az ügyfél a keresetlevélben vagy az alperes közigazgatási szerv kereseti ellenkérelmének kézhezvételétől számított 8 (nyolc) napon belül írásban kérheti. Ennek elmulasztása miatt igazolásnak nincs helye.

Budapest, 2017. május 22.

Dr. Kandrács Csaba
ügyvezető igazgató