



Iktatószám: 10875-2/2016.
Ügyintéző: Dr. Hengl Ágnes
Tárgy: intézkedések alkalmazása, valamint bírság kiszabása a Duna Takarékszövetkezet Zrt.-vel szemben

H-JÉ-1-B-9/2016. számú határozat

A Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 9.) (MNB) által a Duna Takarékszövetkezet Zrt. Zártkörűen Működő Részvénytársaságánál (székhely: 9022 Győr, Árpád út 93.) (Bank) lefolytatott állagvizsgálat során az MNB nevében eljáró Pénzügyi Stabilitási Tanács (PST) felhatalmazása alapján az alábbi

határozatot

hozom

- I. Kötelezem a Bankot a hitelezési kockázatára, a főkehelyzetére, a számviteli kockázatának kezelésére, adatszolgáltatására, az IT kockázatának kezelésére, a vállalatirányításra, továbbá a pénzügyi megelőzésére és megakadályozására vonatkozó eljárások, szabályzatok megerősítésére, valamint minden ezen területeken a gyakorlatban az irányadó jogszabályok szerinti működésre, amelyek keretében az alábbi felületes intézkedéseket hajtsa végre:
 1. **a hitelezési kockázat kezelése területén** folyamatosan, illetőleg a határidőt tartalmazó pontokban/álpontokban a megjelölt határidőre
 - a) a határozat indokolásában megjelölt ügyletek átminősítését, valamint az értékvesztés elszámolását 2016. március 31. napjáig a vizsgálati megállapítások figyelembe vételével végezze el – amennyiben az a határozat kézhezvételéig még nem, vagy nem teljes mértékben került elszámolásra –, valamint ezt követően folyamatosan feleljen meg az ügyletminősítésre és az értékvesztés elszámolására vonatkozó jogszabályi előírásoknak,
 - b) belső szabályozottságát 2016. június 30. napjáig a jogszabályi előírásoknak megfelelően vizsgálja felül, és aktualizálja Ügyfél és Partnerminősítési Szabályzatát, Fedezetértékelési Szabályzatát, az Ügyletminősítés és értékelési szabályzatát, amely a kintlévőségek értékvesztésének és céltartalék képzésének szabályait is tartalmazza, készítse el a monitoring tevékenység folyamatát szabályozó részletes szabályzatát, valamint az indokolásban foglaltak alapján módosítsa a Döntési kompetenciákról szóló szabályzatot,
 - c) kockázatkezelési gyakorlatában alkalmazzon hatékony eljárásokat a felmerülő kockázatok azonosítására, mérésére, kezelésére és nyomon követésére, és
 - ca) a kockázatvállalási előterjesztésekben a kockázatok minél szélesebb körű feltárása érdekében mindenkor részletesen elemezze az ügyletek korábbi időszakra vonatkozó gazdálkodását, valamint megfelelő módon értékelje a finanszírozni kívánt ügyfelet és annak csoportját,
 - cb) 2016. június 30. napjáig módosítsa a lakossági hitelek előterjesztési formuláit a hatályos jogszabályi előírásoknak való megfelelés érdekében,
 - cc) 2016. június 30. napjáig a lakossági hitelek szerződéskötés-, valamint folyósítás előtti kontrolljait az indokolásban foglaltak szerint erősítse meg, és dokumentálja,
 - d) a hitelbiztosítékok értékelése és kezelése területén a vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelően
 - da) a Fedezetértékelési Szabályzatában előírt gyakorisággal végezze el az ingatlanok értékének megfelelő felülvizsgálatát,

- db) a fedezetek hitelbiztosítéki értékét azonos módon állapítsa meg, mind az üzleti szempontú felhasználás, mind az ügyfélminősítések elvégzése során,
- dc) a kockázatvállalást tartalmazó szerződés tartama alatt kísérvje megfelelő figyelemmel, és dokumentálja folyamatosan a biztosítékok meglétében és figyelembe vehető értékében bekövetkezett változásokat,
- e) ügyfélminősítési szabályzatát 2016. június 30. napjáig akként módosítsa, hogy a lakossági ügyfeleknél az éves felülvizsgálat az adós mellett a partnerre (adóstårsra, kezesre) is kiterjedjen, valamint a jövőben a jogszabályban előirt módon és gyakorisággal végezze el a hitelügyletben szereplő valamennyi személy és vállalkozás minősítését,
- f) ügyletminősítési gyakorlata során a jogszabályi előírásnak való megfelelés érdekében 2016. június 30. napjáig készítse el a határozat indokolásában rögzített ügyletek esetében a várható veszteség számítások levezetését, illetve azok indoklását tartalmazó egyedi ügyletminősítő lapokat, valamint az átvett eszközöknek ügyletminősítését mindenkor a jogszabályi előírásoknak megfelelően és a belső szabályzatokban foglaltak betartásával végezze,
- g) az átstrukturált hitelek szabályozási körét 2016. június 30. napjáig vizsgálja felül és a határozat indokolásában foglaltak alapján végezze el a szükséges módosítást, kiegészítést,
- h) a kintlevőségek behajtására irányuló tevékenység területén a jogszabályi előírások betartása mellett teljes körűen értékelje az ügyfelek fizetőképességét, és fizetési hajlandóságát, illetve a késedelmes, problémás ügyletek kezelésére, behajtására alkalmazott módszereit javítsa a meglérülések hatékonyságának növelése érdekében,
- i) a belső hitelezés területén tegyen eleget az irányadó jogszabályi rendelkezésnek, és ennek keretében kockázatvállalási hajlandóságát csak indokolt esetben emelje meg, illetőleg az indokolást a kockázatvállalásról szóló előterjesztésben minden esetben rögzítse, valamint belső hitelnek minősülő kockázat vállalásáról mindenkor az irányadó jogszabályi előírásban foglalt döntési rendnek megfelelően döntsön,
- j) a befektetési korlátok betartására az irányadó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően a jövőben fokozott figyelmet fordítson, valamint az egyes ügyletek kapcsán folyamatosan kísérvje figyelemmel az átvett eszközök értékváltozását, értékesíthetőségét, és ha a várható értékesítési ár kisebb az aktuális bekerülési értéknél, úgy szükség esetén döntsön az elszámolt értékvesztés összegének növeléséről,

2. tőkehelyzetére vonatkozóan a jogszabályi előírások betartása érdekében 2016. június 30. napjáig

- a) a hitelezési kockázat tőkekövetelményének számítása terén a határozat indokolásában foglaltak szerint küszöbölje ki a felmerült hiányosságokat, valamint a kintlevőségek hitelkockázat megállapítása során mindenkor a hatályos jogszabályi előírások szem előtt tartásával járjon el,
- b) szavatoló tőkéjét a határozat indokolásában foglaltak szerint számítsa ki, valamint a jövőben mindenkor a jogszabályi előírásoknak megfelelően számítsa szavatoló tőkéjét,
- c) szavatoló tőkéjét korrigálja a határozat indokolásában foglalt mértékű értékvesztés elszámolásával,
- d) működési kockázatának tőkekövetelményét a határozat indokolásában foglaltak szerint korrigálja, valamint a jövőben a működési kockázat tőkekövetelmény számítását a hatályos jogszabályban foglaltak szerint végezze,
- e) az indokolásban foglalt felügyeleti felülvizsgálat eredményét figyelembe véve rendezze tőkehelyzetét, valamint gondoskodjon arról, hogy szavatoló tőkéje mindenkor fedezze az MNB által a SREP felülvizsgálat eredményeként előirt aktuális többlet tőkekövetelményt is.

3. számviteli tevékenysége során a jogszabályi előírások betartása érdekében folyamatosan, illetőleg a határidőt tartalmazó alpontokban az ott előirt határidőre

- a) költségszámítási szabályzatát 2016. június 30. napjáig készítse el,
- b) számlarendjét 2016. június 30. napjáig a határozat indokolásában foglaltak szerint egészítse ki,
- c) az esedékessé vált és függővé tett kamatokat az ügyfél tartozásának rendezése - és így minősítési kategóriájának pozitív változása - esetén haladéklalanul sorolja át a mérlegen belüli kamatkövetelések közé,
- d) a hitelkeretek szerződés szerinti összegének a számviteli-informatikai rendszerben való automatikus feltöltését folyamatosan - a manuáltást kizárva - biztosítsa annak érdekében, hogy a Főkönyv hiánytalanul tartalmazza a Bank által vállalt jövőbeni kötelezettségek állományát,

4. adatszolgáltatási feladatainak ellátása során 2016. június 30. napjáig végezze el a határozat indokolásában foglalt adatszolgáltatási korrekciókat, és a jelentésszolgálat megbízható működtetése érdekében gondoskodjon a szükséges informatikai háttérrel és a folyamatok megfelelő kialakításáról, valamint adatszolgáltatását a jövőben a vonatkozó, hatályos adatszolgáltatási rendeletek kiértékelési útmutatója alapján állítsa össze,

5. az IT kockázat kezelése területén a jogszabályi előírások betartása érdekében 2016. augusztus 31. napjáig

- a) készítse el teljes körű, és végrehajtható mentési rendjét, valamint végezze el valamennyi mentéséből a mentett adatállományok, rendszerek sikeres visszaállítási tesztjeit,
- b) biztosítsa valamennyi mentésének a forrásrendszerrel elkülönítetl, tűzbiztos tárolását,
- c) biztosítsa a kockázatfelmérés teljességét, valamint a jövőben fordítson nagyobb figyelmet a megfelelő tartalmú kockázatsökkentő intézkedések meghozatalára,
- d) dolgozza ki és vezesse be az informatikai rendszer elemeinek a jogszabályi előírásokkal összhangban álló biztonsági osztályokba sorolási rendszerét,
- e) készítse el a forgatókönyvszerűen alkalmazható informatikai üzletfolytonossági terv dokumentumát, és sikeres tesztek elvégzésével igazolja a tervek megfelelőségét és végrehajthatóságát,

6. a vállalatirányítási tevékenysége keretében a prudens működés érdekében 2016. június 30. napjáig

- a) a határozat indokolásában foglaltak szerint egészítse ki Részvénykönyvét,
- b) készítse el összehárhetetlenségi szabályzatát, amelyet úgy alakítson ki, hogy az alkalmas legyen az összehárhetetlenség megelőzésére, valamint az irányadó jogszabályban rögzített összehárhetetlenségi rendelkezések betartására és kontrollálására,
- c) a deviza kockázat tekintetében határozza meg egyértelműen a felelősségi köröket és feladatokat, valamint a jövőben alkalmazzon hatékony szabályzatokat és eljárásokat a felmerülő kockázatok azonosítására, mérésére, kezelésére, nyomon követésére,

7. a pénzmossás megelőzésére és megakadályozására irányuló tevékenysége során 2016. június 30. napjáig a határozat indokolásában foglaltak szerint módosítsa a pénzmossás megelőzésére és megakadályozására irányuló szabályzatát, és a jövőben mindenkor maradéktalanul tartsa be az irányadó jogszabályban foglalt rendelkezéseket.

II. Rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírom a Bank számára, hogy a határozat rendelkező részének 1. főpontja alatt felsorolt

- a) 1. a) pontban foglalt felügyeleti intézkedés végrehajtásának ellenőrzéséről készített - az Igazgatóság által megtárgyalt és a Felügyelő Bizottság által jóváhagyott - Belső ellenőri jelentést 2016. április 30. napjáig,
 - b) az 1. b), 1. cb) és 1. cc), 1. e), 1. f), 1. g), 2. a) e), 3. a) és 3. b), 4., 5. a) e), 6. a) és 6. b), valamint 7. pontokban foglalt felügyeleti intézkedések végrehajtásának ellenőrzéséről készített - az Igazgatóság által megtárgyalt és a Felügyelő Bizottság által jóváhagyott - Belső ellenőri jelentést 2016. szeptember 30. napjáig
- küldje meg az MNB részére.

III. Kötelezem a Bankot a határozat rendelkező része 1. főpontjának

- a) 1. ca)-cc), 1. e), 3. c), 3. d), 6. b), 6. c), valamint 2. e) pontjában foglalt felügyeleti intézkedések alapjául szolgáló jogszabálysértések miatt 7. 000.000,- Ft, azaz Hétmillió forint összegű bírság,
- b) az 5. a)-e) pontokban foglalt felügyeleti intézkedések alapjául szolgáló jogszabálysértések miatt 1.000.000, Ft, azaz Egy millió forint összegű bírság,
- c) a 7. pontban foglalt felügyeleti intézkedés alapjául szolgáló jogszabálysértés miatt 1.000.000,- Ft, azaz Egy millió forint összegű bírság, összességében 9. 000.000,- Ft, azaz Kilencmillió 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.

A kiszabott felügyeleti bírságot a kiszabásáról hozott határozat jogerőre emelkedésétől számított 30 (harminc) napon belül kell az MNB-nek a 19017004-01678000-30900002 számú számlájára – „felügyeleti bírság” megjelöléssel, valamint a határozat számának feltüntetésével – befizetni. A felügyeleti bírság befizetésére meghatározott határidő elmulasztása esetén, a be nem fizetett bírságösszeg után késedelmi pótlék felszámítására kerül sor, melynek mértéke minden naptári nap után a felszámítás időpontjában érvényes jegybanki alapkamat kétszeresének 365-öd (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 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. A keresetlevelet – a Fővárosi Közigazgatási és Munkaügyi Bíróságnak címezve – az MNB-nél kell 3 (három) példányban 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 bíróság a pert tárgyaláson kívül bírálja el, a felek bármelyikének kérelmére azonban tárgyalást kell tartani. Tárgyalás tartását az ügyfél a keresetlevélben vagy az alperes közigazgatási szerv kereseti ellenkérelmének köznevezésévelől számított 8 (nyolc) napon belül írásban kérheti.