

**A Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-I-B-94/2016. számú határozata a Sopron Bank Burgenland Zártkörűen Működő Részvénytársaság számára átfogó vizsgálat felügyeleti intézkedéssel történő lezárása és bírság kiszabása tárgyában**

A Sopron Bank Burgenland Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál (székhelye: 9400 Sopron, Kossuth Lajos utca 19.) (Bank) lefolytatott átfogó vizsgálat során a Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 9.) (MNB) nevében eljáró Pénzügyi Stabilitási Tanácsa felhatalmazása alapján a következő

**h a t á r o z a t o t**

hozom

- I. Kötelezem a Bankot, hogy 2016. szeptember 30. napjáig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat.
  1. Módosítsa ellenőrzési terveit annak előírásával, hogy az ellenőrzések évente a kiszervezések teljes körére kiterjednek és ezeket a gyakorlatban dokumentált formában végezze is el.
  2. A kockázatok felmérésének ellenőrzését és csökkentését lehetővé tevő belső szabályozás teljeskörűsége érdekében a termék folyamatos, üzletszerű értékesítése esetén építse be szabályozásába az óvadék fedezete mellett nyújtott hitelkonstrukció feltételrendszerét, továbbá rögzítse a fedezet allokáció szabályait és azt a gyakorlatban is alkalmazza.
  3. Tartsa be a vonatkozó szabályzatában az értékbecslések szakmai követelményeire vonatkozó előírásokat. A határozat indokolásában megjelölt ügyletek esetén végeztesse el a biztosítékok értékének szakértői, hozamszámításon alapuló felülvizsgálatát, illetve a biztosíték értékét a felszámoló által igazolt összegben vegye figyelembe. Ezt követően a felülvizsgált forgalmi érték figyelembevételével állapítsa meg a várható veszteség mértékét, és számolja el a szükséges értékvesztést.
  4. A hitelkockázatok azonosítására, mérésére, kezelésére és tőkekövetelményének számítására hatékony eljárásokat alkalmazzon, ezen belül:
    - a) alakítson ki és működtetessen a fedezetrögzítési folyamatába épített kontrollfunkciókat,
    - b) a fedezetrögzítés biztosítsa, hogy az ügyletenkénti fedezettség portfólió-szinten mindenkor az aktuális állapotot tükrözze, továbbá, hogy a kockázatvállalást tartalmazó szerződés tartama alatt megfelelő figyelemmel tudja kísérni és dokumentálni a biztosítékok meglétében és figyelembe vehető értékében bekövetkezett változásokat,
    - c) végezze el fedezeteinek teljes felülvizsgálatát és adattisztítását, szükség esetén a rögzítési rend módosítását annak érdekében, hogy azok nyilvántartása a vonatkozó jogszabályi előírásoknak és belső utasításoknak megfelelően valósuljon meg,
    - d) végeztesse el az informatikai rendszer módosítását a megfelelő minőségű ügyféltörzs és fedezetnyilvántartás kialakítása, továbbá annak érdekében, hogy az új jogszabályi előírásokon alapuló paraméterezés biztosítsa a tőkeszükséglet megbízható meghatározását.
  5. Feleljen meg az ügyfél,- illetve partnerminősítés számviteli követelményeinek, továbbá a fedezetek rendszeres monitoringját előíró jogszabályi rendelkezéseknek.
  6. A peres ügyek utáni céltartalékképzést a jogszabályi előírásoknak megfelelően végezze.
  7. Az eszközei minősítését a jogszabályi előírásoknak megfelelően végezze, ezen belül
    - a) gondoskodjon arról, hogy a minősítések megfelelően dokumentáltak legyenek,
    - b) a befektetések minősítése során elsősorban az abból származó várható veszteség valószínűségét és nagyságát becsülje fel,
    - c) a várható veszteség kalkulációjakor a tőke és a fedezetérvényesítési költségek mellett az egyéb kintlévőségeket is vegye figyelembe,
    - d) a minősítés során az ügyfél adott ügyletére vetítve állapítsa meg a várható veszteséget és az ennek megfelelő értékvesztés mértékét,
    - e) gondoskodjon az analitikus minősítési nyilvántartás teljességéről és megfelelő részletezettségéről,
    - f) akként módosítsa a vonatkozó szabályozását, hogy a várható veszteség kalkulációja során a várható veszteség szubjektív elemekkel való eltérítésére csak az abban szabályozott esetekben kerülhessen sor az indokok teljeskörű dokumentálása mellett,

- g) erősítse mind a minősítés informatikai támogatását, mind a manuálisan végzett munka kontrollját, kiemelt tekintettel a gyűjtőszámla hitelekre,
- h) helyezzen nagyobb hangsúlyt az átstrukturált ügyletek helyes értelmezésére és minősítésére.
8. A határozat indokolásában foglalt ügyletek tekintetében, az ott megadott szempontok figyelembe vételével, az aktuálisan rendelkezésre álló információk és dokumentáció birtokában a megjelölt határidőre számolja el a szükséges mértékű értékvesztést mind befektetései, mind követelései után, továbbá a befektetések és kintlévőségek utáni értékvesztés-elszámolást mindenkor a jogszabályi előírásoknak megfelelően végezze.
9. Módosítsa Számlarendjét, illetve Számviteli politikáját annak érdekében, hogy azok maradéktalanul megfeleljenek a jogszabályi követelményeknek.
10. Hajtson végre megfelelő intézkedéseket a szerződések olyan módon történő rögzítésére, amely maradéktalanul biztosítja a mérlegen kívüli kötelezettségek teljes körű kimutatását az analitikus és főkönyvi nyilvántartásban, továbbá biztosítja az egyéb jogszabályi követelmények érvényesülését is.
11. A kamatok elszámolása során mindenkor feleljen meg jogszabályi előírásoknak, egyúttal gondoskodjon számviteli nyilvántartásainak jogszabályi megfelelőségéről. Ennek érdekében szüntesse meg a határozat indokolásában jelzett helytelen korrekciós gyakorlatát.
12. A tőkésített kamatok nyilvántartása és az azok utáni értékvesztés elszámolása során mindenkor vegye figyelembe a jogszabályi előírásokat. Ennek érdekében erősítse folyamatba épített ellenőrzési eljárásait az érintett állományok elszámolásával összefüggésben.
13. Nyilvánosságra hozatali kötelezettségét a jogszabálynak megfelelően teljesítse, ennek érdekében erősítse kontrollfolyamatait.
14. A tőkekövetelmény számítása során megfelelően alkalmazza a jogszabály által előírt különféle módszereket és erősítse a folyamatba épített kontrollt annak érdekében, hogy csak a jogszabályi követelményeknek megfelelő fedezeteket vegye figyelembe.
15. A vizsgálati megállapítások alapján végezze el a szavatoló tőke jogszabály szerinti korrekcióját és ennek megfelelően módosítsa a vonatkozó jelentését.
16. Az ügyfelek szektorának jogszabálynak megfelelő meghatározására érdekében hajtsa végre a szükséges informatikai fejlesztést, továbbá biztosítsa, hogy az ügyintézők körében ismert és alkalmazott legyen az MNB kivételista.
17. Adatszolgáltatását a jogszabályi előírásoknak megfelelően teljesítse, a jelentésszolgálat megbízható működtetése érdekében gondoskodjon a megfelelő informatikai háttérrel, valamint erősítse az adatszolgáltatási táblák kitöltési folyamatába épített kontrollfunkciókat.

II. Rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírom a Bank számára, hogy

- a) a határozat rendelkező része I. pontjában foglaltak teljes körű teljesítésének ellenőrzéséről készített – az igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelő bizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentést 2016. november 15. napjáig küldje meg az MNB részére,
- b) a határozat rendelkező része I.8. pontjával kapcsolatos beszámolójában a belső ellenőrzés dokumentumokkal alátámasztottan térjen ki a Bank által a vizsgálati jelentésre tett észrevételben említett leányvállalatok üzletrészeinek értékesítésével- és a kölcsön tartozással kapcsolatos pénzügyi rendezés folyamatára, és az azt követő eseményeket az ügylet lezárásáig a Bank a negyedéves adatszolgáltatás (20AB jelentés) keretében mutassa be.

III. A Bankot a I. pontban megjelölt jogszabálysértések miatt 28.700.000,- Ft, azaz Huszonnyolcmillió-hétszázézer forint összegű felügyeleti bírság megfizetésére kötelezem.

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.

Budapest, 2016. április 01.

Dr. Windisch László s.k.  
az MNB alelnöke