

A Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-I-B-290/2017. számú határozata a HAJDÚ TAKARÉK Takarékszövetkezetnél lefolytatott ellenőrzési eljárás intézkedés és bírság szankció alkalmazásával történő lezárásáról

A Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 9.) (MNB) által a **HAJDÚ TAKARÉK Takarékszövetkezet** (székhely: 4026 Debrecen, Bethlen utca 10-12. A. ép. I. em. 6.) (Takarékszövetkezet) lefolytatott ellenőrzési eljárás során az MNB nevében eljáró Pénzügyi Stabilitási Tanács felhatalmazása alapján a következő

h a t á r o z a t o t

hozom.

- I. Kötelezem a Takarékszövetkezetet, hogy 2017. szeptember 30. napjáig teljesítse az alábbiakat:
- I.1. alakítson ki és alkalmazzon hatékony eljárásokat a felmerülő kockázatok azonosítására, mérésére és kezelésére, ennek érdekében a kockázatvállalásra vonatkozó döntéshozatal előtt gondoskodjon részletes, a döntés szempontjából valamennyi releváns információt tartalmazó előterjesztések és kockázatkezelői vélemények elkészítéséről, továbbá erősítse meg a döntéshozatal folyamatába épített kontrollokat;
 - I.2. minden esetben – a hatályos jogszabályi előírásoknak megfelelően – készítse el a szükséges ügyfélminősítéseket, illetőleg az előírásoknak történő maradéktalan megfelelés érdekében erősítse meg a hitelkihelyezés folyamatába épített kontrollpontokat;
 - I.3. mindenkor tartsa be az ingatlanfedezetek értékbecslésére vonatkozó jogszabályi és belső szabályzati előírásokat, e körben
 - a) tegye meg a szükséges intézkedéseket annak érdekében, hogy az általa elfogadott értékbecslések szakmai szempontból alátámasztottak legyenek, és eleget tegyenek a jogszabályi és belső szabályzati rendelkezésekben rögzített tartalmi és formai követelményeknek, továbbá alakítson ki olyan folyamatba épített kontrollpontokat, amelyek a jövőben biztosítják az esetleges hiányosságok kiszűrését;
 - b) vizsgálja felül az általa elfogadható értékbecslők listáját, és csak olyan harmadik féllel kössön szerződést az értékbecslések elkészítésére, amely minden tekintetben megfelel a jogszabályban és belső szabályzatban meghatározott követelményeknek;
 - I.4. gondoskodjon az ingatlanfedezetekhez kapcsolódó nem aktualizált értékbecslések felülvizsgálatáról, valamint alakítson ki és működtessen olyan eljárásokat, folyamatokat, illetve folyamatba épített kontrollpontokat, amelyek biztosítják az értékbecslések rendszeres időközönkénti felülvizsgálatának elvégzését;
 - I.5. vizsgálja felül a kockázatvállalásait biztosító fedezetek nyilvántartását, gondoskodjon a Vizsgálat során feltárt hiányosságok megszüntetéséről, valamint alakítson ki olyan kontrollkörnyezetet, amely biztosítja a jogszabályi és belső szabályzati előírásokkal összhangban álló fedezetnyilvántartás vezetését;
 - I.6. erősítse meg az ügyletek nyomon követésének folyamatába épített kontrollokat annak érdekében, hogy mind a jogszabályi, mind pedig a belső szabályzati előírások maradéktalanul betartásra kerüljenek a monitoring tevékenység gyakorlása során;
 - I.7. az ügyfélminősítések felülvizsgálatát a mindenkor hatályos jogszabályi előírásoknak megfelelően végezze el, alakítson ki és működtessen olyan kontrollpontokat, mellyel biztosítható az ügyfélminősítések rendszeres, időben történő felülvizsgálata;
 - I.8. vizsgálja felül az ügyfélminősítéseknek az informatikai rendszerben szereplő nyilvántartását, gondoskodjon az abban szereplő adatok aktualizálásáról, a felmerülő ellentmondások kiküszöböléséről, valamint azon kontrollpontok beiktatásáról, amelyek biztosítják a nyilvántartással szemben támasztott jogszabályi előírásoknak történő megfelelést;
 - I.9. a problémás ügyletek kezelése során mindenkor a hatályos jogszabályi és belső szabályzati előírásoknak megfelelően járjon el, az ezen ügyletekkel összefüggő döntéshozatal megfelelő előkészítése érdekében gondoskodjon olyan előterjesztések elkészítéséről, amelyekben részletesen bemutatásra kerülnek a különböző megtérülési stratégiák és alternatív megoldási lehetőségek, valamint ezek költsége;

- I.10. a követelések megtérülésének biztosítása érdekében tegyen meg minden szükséges intézkedést az adósok és kezesek bankszámláira vonatkozó beszedési megbízások benyújtására felhatalmazó levelek beszerzése érdekében, emellett rendszereit és eljárásait oly módon alakítsa ki, hogy azok biztosítsák a felhatalmazó levelek meglétének ellenőrizhetőségét valamennyi számla tekintetében;
 - I.11. a veszteségek mérséklése érdekében gondoskodjon azoknak a fedezetként bevont vagyontárgyaknak a káresemények elleni biztosítottságáról, amelyek esetében a díjfizetés elmaradása miatt az egyedi biztosítási szerződés már megszűnt;
 - I.12. az ügyletek work-out kezelésben vételekor mindenkor a belső szabályzatok előírásai szerint járjon el, ennek keretében a fedezetként bevont vagyontárgyak meglétét helyszíni szemle keretében ellenőrizze;
 - I.13. gondoskodjon az átstrukturált ügyletek teljes körű és elkülönített nyilvántartásáról, amelyben a jogszabály szerinti kötelező tartalmi elemek megfelelő részletességgel szerepelnek;
 - I.14. dolgozzon ki megfelelő eljárást az átstrukturált ügyleteknek az átstrukturálást követő, a jogszabályi előírásokkal összhangban álló minősítésére, a minősítés folyamatával összefüggésben továbbá alakítson ki és működtessen hatékony kontrollokat;
 - I.15. az ügyletminősítések során mindenkor a vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelően járjon el, ennek keretében az ügyletek tőkésített kamatai tekintetében biztosítsa a jogszabályi előírások szerinti mértékű értékvesztés elszámolását;
 - I.16. gondoskodjon arról, hogy a kitettségekre elszámolt értékvesztések minden esetben bizonylatokkal alátámasztottak legyenek;
 - I.17. a jelen határozat indokolásában megjelölt ügyletek tekintetében – a Vizsgálat megállapításainak figyelembe vételével – gondoskodjon a hatályos jogszabályi előírásoknak megfelelő átminősítésről, és számolja el a szükséges mértékű értékvesztést, amennyiben az a határozat kézhezvételéig még nem, vagy nem teljes mértékben került elszámolásra;
 - I.18. befektetési döntései során mindenkor a vonatkozó belső szabályzat előírásainak megfelelően járjon el, e körben gondoskodjon a szükséges előterjesztések elkészítéséről, valamint minden esetben kérje ki és vegye figyelembe az érintett belső szakterületek véleményét;
 - I.19. vizsgálja felül hitelportfólióját – kiemelt figyelmet fordítva a korábbi egyesülések során átvett hitelek állományára – és tegyen meg minden szükséges intézkedést annak érdekében, hogy informatikai rendszerében a késedelmes napok száma a valóságnak megfelelően szerepeljen;
 - I.20. a függő kamatok elszámolása és nyilvántartása során mindenkor a hatályos jogszabályi előírásoknak megfelelően járjon el;
 - I.21. gondoskodjon olyan eljárások és folyamatok kialakításáról, amelyek alapján az ügyletek rögzítése során automatikusan generálódik az informatikai rendszerben rögzített szerződéses összeggel megegyező összegű limitszámla;
 - I.22. főkönyvi nyilvántartásait mindenkor a vonatkozó jogszabályi és belső szabályzati előírások figyelembe vételével vezesse, emellett a gondoskodjon a közvetett tulajdonlás figyelésére alkalmas nyilvántartás kialakításáról;
 - I.23. adatszolgáltatását a mindenkor hatályos jogszabályi előírásoknak, valamint a kitöltési útmutatónak megfelelően teljesítse, melynek érdekében alakítson ki olyan, az adatszolgáltatás előállítását támogató informatikai- és kontrollkörnyezetet, amely biztosítja a megfelelő adattartalmú felügyeleti jelentések elkészítését, továbbá gondoskodjon arról, hogy az adatszolgáltatásban feltüntetett adatok összhangban álljanak az analitikus nyilvántartásban szereplő információkkal.
- II. Rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírom a Takarékszövetkezet számára, hogy az I. pontban foglalt intézkedések teljes körű végrehajtásának ellenőrzéséről készített – az Igazgatóság által megtárgyalt és a Felügyelő Bizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentést 2017. október 31. napjáig küldje meg az MNB részére.
- III. A Takarékszövetkezetet a jelen határozat indokolásának I.1.-I.23. pontjaiban megállapított jogsértések miatt összesen 18.500.000,- Ft, azaz Tizennyolcmillió-ötszázezer forint összegű felügyeleti bírság megfizetésére kötelezem.

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 további intézkedések alkalmazására van lehetősége.

Az eljárás során eljárási költség nem merült fel.

Budapest, 2017. április 11.

**Dr. Kandrács Csaba s.k.,
az MNB ügyvezető igazgatója**