

A Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-I-B-163/2018. számú határozata a Fókusz Takarékszövetkezettel szemben felügyeleti intézkedések és bírság szankció alkalmazásáról.

A **Fókusz Takarékszövetkezet**nél (székhely: 6133 Jászszentlászló, Alkotmány u. 2/A.) (**Takarékszövetkezet**) lefolytatott ellenőrzési eljárás során a Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 9., telephely: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.) (**MNB**) a következő

h a t á r o z a t o t

hozza.

- I. Az MNB kötelezi a Takarékszövetkezetet, hogy a maradéktalan jogszabályi megfelelés biztosítása érdekében az I.5. pont tekintetében a határozat közlését követően haladéktalanul, az I.1-I.4. pontok tekintetében legkésőbb 2018. október 31. napjáig, az I.6-I.7. pontok tekintetében pedig legkésőbb 2018. december 31. napjáig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat:
 1. egészítse ki eljárásrendjét egy körültekintőbb hitelezési eljárásra vonatkozó folyamatszabályozással, amelynek része a döntéshozó elé terjesztett előterjesztéshez kapcsolódó dokumentumok kötelező elemeinek, adattartalmának meghatározása, valamint a konzekvens és prudens hitelbírálat, és ezt a szabályozást a kockázatvállalási döntéselőkészítési és döntéshozatali gyakorlatába is ültesse át, továbbá alkalmazzon erősebb vezetői kontrollt;
 2. vizsgálja felül a lakossági hitelezési folyamatát a kockázatvállalási döntés előkészítése és meghozatala során felmerülő kockázatok minél teljesebb körű azonosítása, és ennek teljes körűvé tétele érdekében egészítse ki eljárásrendjét, továbbá biztosítson erőforrásokat az eljárásrend következetes betartására;
 3. a lakossági hitelezési eljárásában maradéktalanul biztosítsa a hitelfedezeti mutatóra vonatkozó jogszabályi előírásoknak való megfelelést;
 4. a jogszabálynak megfelelően gondoskodjon a KHR-be történő adatátadásról, ennek érdekében vizsgálja felül KHR adatkezelési folyamatait, és hajtson végre egy átfogó adatellenőrzést az adóstársak KHR-be történő rögzítésével kapcsolatban, továbbá végezze el a hiányzó adatok továbbítását;
 5. a jogszabállyal összhangban gondoskodjon arról, hogy az általa alkalmazott munkáltatói jövedelemigazolás formanyomtatvány mindenkor tartalmazza a szükséges nyilatkozatokat;
 6. a jogszabálynak megfelelően mindenkor biztosítsa a felügyeleti adatszolgáltatásra vonatkozó belső szabályzatának naprakészségét és összhangját az SZHISZ Központi Bankja által a tárgyban kiadott közvetlen hatályú, mindenkor hatályos adatszolgáltatásra vonatkozó integrációs szabályzattal;
 7. a hitelkockázati adatokra vonatkozó felügyeleti adatszolgáltatási kötelezettségét a jogszabálynak megfelelően teljesítse, ennek érdekében az adatszolgáltatásban közreműködő nyilvántartási rendszerében hajtson végre egy átfogó adatellenőrzést az L11-es adatkörrel kapcsolatban és végezze el az adattisztítást, javítsa a hibás adatokat és pótolja a hiányzókat, majd ezt követően korrigálja a hitelkockázati adatokra vonatkozó felügyeleti adatszolgáltatását, valamint folyamatosan biztosítsa az adatok konzisztenciáját.
- II. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírja a Takarékszövetkezet számára, hogy a határozat rendelkező részének I.1-I.7. pontjaiban foglalt kötelezettségekkel kapcsolatos intézkedések teljes körű végrehajtásának ellenőrzéséről készített – az igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelőbizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentését az I.1-I.4. pontok vonatkozásában 2018. november 30. napjáig, az I.6-I.7. pontok vonatkozásában pedig 2019. január 31. napjáig küldje meg az MNB részére.
- III. Az MNB kötelezi a Takarékszövetkezetet a határozat rendelkező részének I.1-I.7. pontjaiban jelzett és a határozat indokolásának I.1-I.7. pontjaiban foglaltak szerint megállapított jogszabálysértések miatt összesen 4.000.000,- Ft, azaz Négymillió forint összegű bírság megfizetésére.

Az MNB felhívja a Takarékszövetkezet figyelmét, hogy amennyiben a határozatban előírt kötelezettségeknek nem, vagy nem teljes körűen, illetve késedelmesen tesz eleget, az MNB-nek jogszabályban biztosított további felügyeleti intézkedések alkalmazására, illetve bírság kiszabására van lehetősége.

Az MNB eljárása során eljárási költség nem merült fel.

Budapest, 2018. július 27.

A Pénzügyi Stabilitási Tanács, mint a hatáskör gyakorlója

Dr. Windisch László
az MNB alelnöke, kiadmányozó helyett

Szeniczey Gergő s. k.
az MNB ügyvezető igazgatója, kiadmányozó