

A Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-I-B-39/2023. számú határozata a Polgári Bank Zártkörűen Működő Részvénytársasággal szemben felügyeleti intézkedés és bírság alkalmazása tárgyában

A **Polgári Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (székhelye: 4090 Polgár, Hősök útja 8.) (**Bank**) felett gyakorolt folyamatos felügyelet keretében a Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 1013 Budapest, Krisztina krt. 55., telephely: 1122 Budapest, Krisztina krt. 6.) (**MNB**) a következő

h a t á r o z a t o t

hozza.

I. Az MNB ismételten kötelezi a Bankot, hogy az MNB által 2023. február 1. napján kiadott H-JÉ-I-B-19/2023. számú határozat (**Határozat2**) rendelkező része I.1. pontjában, valamint I.2. pontjának a)-b) alpontjaiban elrendelt kötelezettségeinek teljesszűréen tegyen eleget, amelynek keretében az alábbi intézkedéseket hajtsa végre:

1. Teljesszűréen tartsa be a pénzügyi intézmények könyvvizsgálatára vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket, amelynek keretében mindenkor biztosítsa a jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálati tevékenység – pénzügyi intézményi és IFRS – minősítéssel rendelkező könyvvizsgáló (könyvvizsgáló cég) általi folyamatos ellátását.

2. Legkésőbb 2023. április 30. napjáig gondoskodjon arról, hogy

a) a jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói feladatok ellátását biztosító, pénzügyi intézményi és IFRS minősítéssel rendelkező könyvvizsgáló a Banknál megválasztásra kerüljön, amelynek érdekében hívja össze közgyűlést,

b) a közgyűlés által megválasztott könyvvizsgálóval kösse meg a jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói feladatok ellátására vonatkozó könyvvizsgálói megbízási szerződést, amely tartalmazza a Bank 2022. évi éves beszámolójának auditálására szóló megbízást is.

II. Az MNB a jelen határozat kézhezvételének napjával a korlátozás megszüntetéséig megtiltja az ügyfelenként/ügyfélcsoportonként az 50.000.000,- forintot, illetve az ennek megfelelő összegű devizát meghaladó mértékű kockázatok vállalását. A fenti korlátozás nem vonatkozik a jelen határozat kézhezvételekor már jóváhagyott kockázatvállalásokra, illetve azok új szerződéskötéssel nem járó megújítására.

III. Az MNB kötelezi a Bankot pénzügyi helyzetének megőrzésére, amelynek érdekében szükséges intézkedésként az MNB a jelen határozat kézhezvételének napjától a felügyeleti intézkedés megszüntetéséig **megtiltja** a Bank számára a már meglévő, valamint a jövőben keletkező követeléseinek értékesítését.

IV. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírja a Bank számára, hogy

a) az új könyvvizsgáló megválasztásáról szóló közgyűlési döntést annak meghozatalát követően haladéktalanul, de legkésőbb három munkanapon belül küldje meg az MNB részére,

b) az új könyvvizsgálóval kötött megbízási szerződést annak megkötését követően haladéktalanul, de legkésőbb három munkanapon belül küldje meg az MNB részére.

V. Az MNB a Bankot a Határozat2 rendelkező részének I.1. pontjában és az I.2. pont a)-b) alpontjaiban elrendelt kötelezettségei teljesítésének ismételt elmulasztása miatt 6.000.000,- Ft, azaz Hatmillió forint összegű felügyeleti bírság megfizetésére kötelezi.

A jelen határozat rendelkező részében foglalt felügyeleti intézkedések nem érintik a Határozat2-ben foglalt egyéb felügyeleti intézkedéseket.

A Bank a jelen határozat rendelkező részének IV. pontjában előírt rendkívüli adatszolgáltatás teljesítése érdekében az új könyvvizsgáló megválasztásáról szóló közgyűlési döntést, valamint a – 2022. évi éves beszámoló auditálására szóló megbízást is tartalmazó – új könyvvizsgálói megbízási szerződést teljes terjedelmében szöveg-kereshető, OCR-ezett (Optical Character Recognition) pdf formátumban, az MNB „Elektronikus Rendszer Hitelesített Adatok Fogadásához” megnevezésű rendszerén (**ERA rendszer**) a „folyamatos felügyelet” megnevezésű felületen keresztül küldje meg az MNB részére. Amennyiben a küldendő dokumentumok mérete meghaladja a 12 MB-ot, a Bank a dokumentumok a „Nagyméretű állományok kezelése” (**NAK**) szolgáltatás igénybevétele mellett tudja megküldeni. A NAK-ra vonatkozó felhasználói segédlet és felhasználói kézikönyv elérési útvonala: <https://era.mnb.hu/ERA.WEB/contents/sugo>.

Az MNB felhívja a Bank figyelmét, hogy amennyiben a jelen határozatban elrendelt felügyeleti intézkedéseknek nem, vagy nem teljeskörűen, illetve késedelmesen tesz eleget, az MNB-nek jogszabályban biztosított további felügyeleti intézkedések alkalmazására van lehetősége, ideértve további bírság kiszabását, illetve a tevékenységi engedély visszavonását is.

Jelen határozat meghozatalának alapjául szolgáló tényállás megállapítása során eljárási költség nem merült fel.

Budapest, 2023. március 17.

**A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró
Vastag László
a Pénzügyi szervezetek prudenciális
és fogyasztóvédelmi felügyeletéért felelős
ügyvezető igazgató
helyett**

**Freisleben Vilmos
a Hitelintézet felügyeleti igazgatóságáért felelős igazgató**

ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT