

A Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-I-200/2015. számú határozata az FHB Kereskedelmi Bank Zártkörűen Működő Részvénytársasággal szemben felügyeleti intézkedések alkalmazásáról

Az **FHB Kereskedelmi Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál (Bank)** (székhelye: 1082 Budapest, Üllői út 48.) lefolytatott összevont alapú ellenőrzést is magában foglaló átfogó vizsgálat során a Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 9.) (**MNB**) Pénzügyi Stabilitási Tanácsa (**PST**) a következő

h a t á r o z a t o t

hozza.

1. Kötelezi a Bankot, hogy a könyvviteli elszámolást közvetlenül alátámasztó bizonylatok elkészítése során - jelen határozat kézhezvételét követően, de legkésőbb 2015. december 31. napjáig és azt követően folyamatosan - teljes körűen tartsa be a bizonylatok általános alaki és tartalmi követelményeire vonatkozó számviteli előírásokat.

2. Kötelezi a Bankot, hogy a fedezetek értékelése során a hitelbiztosítéki érték meghatározását és folyamatos újraértékelését legkésőbb 2015. december 31. napjától kezdődően, azt követően mindenkor a jogszabályi előírások szerint végezze.

3. Kötelezi a Bankot, hogy a határozat kézhezvételétől számított soron következő adatszolgáltatástól kezdődően felügyeleti adatszolgáltatási kötelezettségét mindenkor teljes körűen, a vonatkozó jogszabályi előírások szerint teljesítse

4. Kötelezi a Bankot, hogy mindenkor a jogszabályi előírásoknak megfelelően teljesítse a pénzügyi közvetítők bejelentésére vonatkozó kötelezettségét és teljes körű megfelelés érdekében a határozat kézhezvételét követően, de legkésőbb 2015. december 31. napjáig vizsgálja felül a közvetítők bejelentésére vonatkozó szabályozását, amelyben részletesen határozza meg a felügyeleti hatósághoz történő bejelentéssel kapcsolatos feladatokat, felelősöket és a folyamatba épített ellenőrzési pontokat.

5. Rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírja a Bank számára, hogy a határozat rendelkező része 1.-4. alpontjaiban foglalt intézkedés végrehajtásáról készített – az Igazgatóság által megtárgyalt és a Felügyelő Bizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentést 2016. január 31. napjáig küldje meg az MNB részére.

Az MNB felhívja a Bank figyelmét, hogy amennyiben jelen határozati kötelezéseknek nem, vagy nem teljes körűen, illetve késedelmesen tesz eleget, az MNB-nek további, jogszabályban biztosított intézkedések alkalmazására, illetve bírság kiszabására van lehetősége.

Az eljárás során eljárási költség nem merült fel.

Budapest, 2015. október 06.

Dr. Windisch László sk.
az MNB alelnöke