

A Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-I-B-84/2016. számú határozata az NHB Növekedési Hitel Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság számára utóvizsgálat felügyeleti intézkedéssel történő lezárása és bírság kiszabása tárgyában

Az **NHB Növekedési Hitel Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (székhelye: 1118 Budapest, Kelenhegyi út 39.) (**Bank**) lefolytatott utóvizsgálat során a Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.) (**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 mindenkor teljes körűen teljesítse a felügyeleti hatóság határozataiban foglaltakat.
- II. Ismételten kötelezem a Bankot, hogy 2016. július 31. napjáig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat:
 1. *a hitelezési kockázat kezelése területén*
 - 1.1. a határozat indokolásában megjelölt befektetések vonatkozásában készíttessen új, komplex, minden körülményt alaposan mérlegelő, számításokkal alátámasztott, annak részleteit tekintve is megfelelően dokumentált értékbecslést és annak alapján állapítsa meg és számolja el a megfelelő értékvesztés mértékét,
 - 1.2. vizsgálja felül az ügyfélcsoportok kockázatát az irányadó jogszabályban foglalt valamennyi kockázati szempont figyelembe vételével, valamint a jövőben az ügyfélcsoportok kialakítása és kockázatelemzése során mindenkor vegye figyelembe különösen a fennálló üzleti kapcsolatokat, a gazdasági függőség nagyságrendjét,
 - 1.3. az irányadó jogszabályi előírások alapján vizsgálja felül a vállalati hiteleinek ügylet- és ügyfélminőségét, amelynek során fordítson kiemelt figyelmet a hitelek esetében felmerülő kockázatok azonosítására, mérésére és kezelésére, a határozat indokolásában foglaltak szerint,
 2. *a tőkeszámítás területén* a kockázattal súlyozott kitétséérték meghatározása során tartsa be a vonatkozó jogszabályokat, és a követeléseket a tényleges tartalmuknak megfelelő kitétségi osztályba sorolja,
 3. *a számviteli tevékenység területén* korszerűsítse ügyviteli rendszerét, és a fejlesztés során vegye figyelembe a nyilvántartásokra és különféle adatszolgáltatásokra vonatkozó jogszabályi követelményeket, amelynek keretében gondoskodjon a főkönyv és az analitika folyamatos, maradéktalan egyezőségéről,
 4. *az adatszolgáltatás területén* a határozat indokolásában foglalt adatszolgáltatási hiányosságokat javítsa ki, valamint adatszolgáltatási kötelezettségét mindenkor a hatályos adatszolgáltatási rendeletben foglaltak szerint teljesítse, és gondoskodjon további, folyamatba épített ellenőrzési pontok beiktatásáról.
- III. Kötelezem a Bankot, hogy 2016. június 30. napjáig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat:
 1. a tőkeelemek nyilvántartása során tartsa be a vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket, és a saját tőke számítását is ennek megfelelően végezze,
 2. mindenkor tartsa be a szavatoló tőke számítására vonatkozó jogszabályi előírásokat,
 3. a 30C táblára vonatkozó adatszolgáltatási kötelezettségének mindenkor a valós adatok alapján, a jogszabályi előírásoknak megfelelően tegyen eleget.
- IV. Rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírom a Bank számára, hogy a határozat rendelkező része II. és III. pontjában foglaltak teljes körű teljesítésének ellenőrzéséről készített – az igazgatóság által megtárgyalt és a

felügyelő bizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentést 2016. szeptember 30. napjáig küldje meg az MNB részére.

V. A Bankot a I. – II. pontban megjelölt jogszabálysértések miatt 2.000.000,- Ft, azaz Kettőmillió forint összegű, a III. pontban megjelölt jogszabálysértések miatt 2.000.000,- Ft, azaz Kettőmillió forint összegű, azaz összességében 4.000.000,- Ft, azaz Négymillió forint összegű 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 08.

Dr. Windisch László s.k.
az MNB alelnöke