



Iktatószám: 3669-1/2016
Ügyintéző: Dr. Somosi Zsuzsanna
Tárgy: intézkedés alkalmazása és bírság
kiszabása a Rajka és Vidéke
Takarékszövetkezettel szemben

H-JÉ-I-B-6/2016. számú határozat

A Rajka és Vidéke Takarékszövetkezetnél (székhelye: 9200 Mosonmagyaróvár, Bástya utca 15.) (Takarékszövetkezet) lefolytatott átfogó vizsgálat során a Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.) (MNB) nevében eljáró Pénzügyi Stabilitási Tanácsa felhatalmazása alapján a következő

határozatot

hozom.

- I. Kötelezem a Takarékszövetkezetet, hogy – a 9. pontban foglaltak kivételével, melynek teljesítési határideje a határozat kézhezvételét követő első ügyletminősítés és a 12. pontban foglaltak kivételével, melyek teljesítési határideje 2016. június 30. napja – 2016. március 31. napjáig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat:
 1. Hozza összhangba a kiszervezési szerződésekről az MNB által vezetett nyilvántartást a saját nyilvántartásával, a hiányzó kiszervezéseket jelentse be, illetve gondoskodjon a már hatályát veszített kiszervezési szerződése nyilvántartásból való törléséről, továbbá a jövőben a kiszervezések bejelentését a jogszabályi előírások szerint teljesítse.
 2. A vizsgálati megállapítások figyelembe vételével egészítse ki javadalmazási politikáját, továbbá a belső ellenőrzése tartsa be a javadalmazási politika végrehajtása éves ellenőrzésének jogszabályi kötelezettségét.
 3. Mindenkor tartsa be a jogszabályban és a belső szabályozásában előírt, a kockázatvállalási döntéseket megelőző fedezet- és partnerminősítési kötelezettségét.
 4. Végezzen átfogó ellenőrzést a törzsadatok nyilvántartása terén annak érdekében, hogy az ügyfélcsoportok megállapítása, nyilvántartásba vétele és a kockázatok együttes elemzése során következetesen alkalmazza a jogszabályi előírásokat és a vonatkozó adatszolgáltatását ennek megfelelően teljesítse.
 5. Maradéktalanul feleljen meg a fedezetértékelés számviteli jogszabályi és belső szabályzati előírásainak, ennek érdekében
 - a) a biztosítékok fedezeti értékét a belső szabályzata által meghatározott korrekciós értékek alapján határozza meg és az adatszolgáltatását is ennek megfelelően teljesítse,
 - b) belső szabályzatának megfelelő fedezettségi szint mellett vállaljon kockázatokat, alulfedezettség esetén az elfogadás indokát dokumentálja, illetve tegyen lépéseket kiegészítő biztosítékok bevonására,
 - c) jelzálogterhelésnél a fedezet értékelésekor vegye figyelembe a bejegyzés ranghelyét és a megelőző terheket,
 - d) végezze el a garancianyújtó intézmények által is biztosított kintlévőségek esetén az egyéb fedezetek jogszabályban és saját belső utasításaiban foglalt előírásoknak megfelelő megosztását.

6. Tartsa be az ügyfélminősítés számviteli követelményeit, illetve a belső szabályozásában az ügyfélminősítés felülvizsgálatára vonatkozó belső előírásokat, ennek érdekében az előírt adatszolgáltatást követelje meg ügyfeleitől.
7. Az átstrukturált hiteleket a jogszabályi előírásnak megfelelő tartalommal tartsa nyilván, és minősítse. A megfelelő minősítés érdekében tekintse át az átstrukturált portfólióját és a határozat indokolásában kifejtettek figyelembe vételével szükség esetén korrigálja az átstrukturált ügyletek után elszámolt értékvesztés mértékét.
8. A követelés fejében átvett ingatlanok megfelelő értéken történő nyilvántartása érdekében végeztesse el az ingatlanok értékbecslését.
9. A határozat indokolásában foglaltakat figyelembe véve, a vizsgált ügyletek jövőbeni ügyletminősítései során az aktuálisan rendelkezésre álló információk birtokában számolja el a szükséges mértékű értékvesztést, továbbá kintlévőségeinek ügyletminősítését mindenkor a jogszabályi előírásoknak megfelelően végezze.
10. Hozza összhangba működési kockázatkezelési gyakorlatát és a vonatkozó szabályzatában foglaltakat, a működési kockázatok kezelésének folyamatában tartsa be a belső szabályzatának előírásait.
11. Egészítse ki Számlarendjét a pénzváltási és zálogházi tevékenység könyvelésére vonatkozó előírásokkal.
12. Biztosítsa, hogy befektetései a számvitelre vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelő módon, egy erre a célra szolgáló számlán kerüljenek nyilvántartásra.
13. A szavatoló tőkében figyelembe vehető alárendelt kölcsöntőke értékének számítása során minden esetben a jogszabályban foglaltaknak megfelelően járjon el.
14. A tőkekövetelményének számítása során a vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelően végezze el a kitétségek besorolását és súlyozását, az adatminőség javítása érdekében fejlessze a rögzítési folyamatokba épített kontrollt.
15. Az I.9. pontnak megfelelően elszámolt értékvesztés alapján végezze el a szavatoló tőke jogszabály szerinti korrekcióját.
16. A pénzmosság megelőzésével és megakadályozásával összefüggésben fennálló kötelezettségeinek mindenkor a jogszabályban foglaltaknak megfelelően tegyen eleget.
17. Adatszolgáltatását a jogszabályi előírásoknak megfelelően teljesítse, a belső ellenőrzés munkatervébe építse be az adatszolgáltatás megfelelősségének vizsgálatát.

II. Rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírom a Takarékszövetkezet számára, hogy

- a) a határozat rendelkező része I. pontjában – kivéve a 9. és a 12. pontot – foglaltak teljes körű teljesítésének ellenőrzéséről készített – az igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelő bizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentést 2016. május 31. napjáig,
- b) a határozat rendelkező része I.9. pontjában foglaltak teljes körű teljesítésének ellenőrzéséről készített – az igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelő bizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentést a rendelkező részben az adott ponthoz rendelt teljesítési határidőtől számított egy hónapon belül,
- c) a határozat rendelkező része I.12. pontjában foglaltak teljes körű teljesítésének ellenőrzéséről készített – az igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelő bizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentést 2016. július 31. napjáig küldje meg az MNB részére.

III. Kötelezem a Takarékszövetkezetet a határozat rendelkező része

- a) I. pontjában foglalt – kivéve a 16. pontot – jogszabálysértések miatt 10.000.000,- Ft, azaz Tízmillió forint összegű bírság,
- b) 16. pontjában feltárt jogszabálysértés miatt 1.000.000,- Ft, azaz Egmillió forint összegű bírság azaz összességében 11.000.000,- Ft, azaz Tizenegymillió forint összegű bírság megfizetésére.

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 intézkedések alkalmazására van lehetősége, ideértve további bírság kiszabását is.

Az eljárás során eljárási költség nem merült fel.

A kiszabott felügyeleti bírságot a kiszabásáról hozott határozat jogerőre emelkedésétől számított 30 (harminc) napon belül kell az MNB-nek a 19017004-01678000-30900002 számú számlájára – „felügyeleti bírság” megjelöléssel, valamint a határozat számának feltüntetésével – befizetni. A felügyeleti bírság befizetésére meghatározott határidő elmulasztása esetén, a be nem fizetett bírságösszeg után késedelmi pótlék

felszámítására kerül sor, melynek mértéke minden naptári nap után a felszámítás időpontjában érvényes jegybanki alapkamat kétszeresének 365-öd (háromszázhatvanötöd) része. A késedelmesen megfizetett késedelmi pótlék után nem számítható fel késedelmi pótlék. A késedelmi pótléket az MNB hivatkozott számú számlájára kell befizetni, a határozat számának feltüntetésével „késedelmi pótlék” megjelöléssel. A kiszabott és meg nem fizetett bírságot, valamint a meg nem fizetett vagy késedelmesen megfizetett bírság miatt felszámított késedelmi pótléket az állami adóhatóság adók módjára hajtja be.

A határozat ellen közigazgatási eljárás keretében fellebbezésnek nincs helye. Az ügyfél, illetve a kifejezetten rá vonatkozó rendelkezés tekintetében az eljárás egyéb résztvevője a határozat felülvizsgálatát a közléstől számított 30 (harminc) napon belül jogszabálysértésre hivatkozással a Fővárosi Közigazgatási és Munkaügyi Bíróságtól keresettel kérheti. A keresetlevelet – a Fővárosi Közigazgatási és Munkaügyi Bíróságnak címezve – az MNB-nél kell 3 (három) példányban benyújtani vagy ajánlott küldeményként postára adni. A keresetlevél benyújtásának a határozat végrehajtására nincs halasztó hatálya. A Fővárosi Közigazgatási és Munkaügyi Bíróság a pert tárgyaláson kívül bírálja el, a felek bármelyikének kérelmére azonban tárgyalást tart. Tárgyalás tartását az ügyfél a keresetlevélben vagy az alperes közigazgatási szerv kereseti ellenkérelmének kézhezvételétől számított 8 (nyolc) napon belül írásban kérheti. Ennek elmulasztása miatt igazolásnak nincs helye.