



Iktatószám: 28171-23/2015
Ügyintéző: Dr. Széles Ildikó
Tárgy: intézkedések alkalmazása és bírság kiszabása a Hungária Takarékszövetkezettel szemben

H-JÉ-I-B-137/2015. számú határozat

A Hungária Takarékszövetkezetnél (székhely: 7150 Bonyhád, Szabadság tér 9.) (Takarékszövetkezet) lefolytatott átfogó vizsgálat során a Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.) (MNB) nevében eljáró Pénzügyi Stabilitási Tanács felhatalmazása alapján a következő

határozatot

hozom

- I. Kötelezem a Takarékszövetkezetet, hogy 2015. december 31. napjáig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat.
 1. A hitelezési kockázatok kezelése területén
 - a) a Takarékszövetkezet teljes körűen végezze el a jogszabály és belső szabályzata által előírt ügyfélminősítéseket illetve azok felülvizsgálatát,
 - b) az ügyfélminősítet meghaladó kockázatvállalások esetében a Takarékszövetkezet mindenkor a belső szabályzataiban foglalt rendelkezések szerint járjon el és tartsa be a belső szabályozásban foglalt korlátozásokat,
 - c) a Takarékszövetkezet a jogszabályi rendelkezésekkel összhangban határozza meg belső szabályozásában, hogy a csoportos értékelés alkalmazása szempontjából mint tekint kisösszegű követelésnek,
 - d) az átstrukturált hitelként kezelt követelések minősítése során mindenkor a jogszabályban foglaltak szerint járjon el,
 - e) az átstrukturált hitelek nyilvántartásának vezetése során teljes körűen biztosítsa a jogszabályi előírásoknak való megfelelést.
 2. A számviteli előírásoknak való teljes körű megfelelés érdekében
 - a) a követelés fejében átvett ingatlanokat a jogszabályi előírások szerint a készletek között tartsa nyilván,
 - b) a fedezetek rögzítésekor és a fedezetek aktuális értékének ellenőrzésekor a vonatkozó jogszabálynak, valamint belső szabályzatában foglalt előírásoknak megfelelően járjon el, továbbá az eseti hibák kiküszöbölése érdekében fokozza a folyamatba épített ellenőrzés hatékonyságát,
 - c) rendszeresen vizsgálja felül és aktualizálja a fedezetek követelésekre történő megosztását.
 3. A tőkekövetelmény számítása során
 - a) vizsgálja felül az alárendelt kölcsönök szavatoló tőkébe történő beszámításának gyakorlatát annak érdekében, hogy a szavatoló tőke mindenkor a ténylegesen rendelkezésre álló tőke elemeket tartalmazza,
 - b) fordítson kiemelt figyelmet arra, hogy kitétséget mindenkor a vonatkozó jogszabályi előírásokkal összhangban sorolja kitétségi osztályokba,
 - c) a kockázati súlyozás minden tételeire kiterjedő jogszabályi megfelelésének érvényesítése érdekében fokozza a folyamatba épített ellenőrzés hatékonyságát.

4. Belső szabályozását – különösen a vonatkozó számviteli szabályzatait – egészítse ki az átalakított befektetői részjegyek kezelésére és visszaváltására vonatkozó eljárásokkal.
 5. Adatszolgáltatási kötelezettségét mindenkor a jogszabályi előírásokban foglaltaknak megfelelően teljesítse és a jelentésszolgálat pontos teljesítése érdekében folyamatosan biztosítsa a folyamatba épített ellenőrzések hatékonyságát.
 6. A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzésére és megakadályozására irányuló tevékenysége során gondoskodjon a jogszabályi előírásokkal összhangban lévő tényleges tulajdonosi nyilatkozatok rendelkezésre állásáról.
- II. Rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírom a Takarékszövetkezet számára, hogy a határozat rendelkező része I. pontjában foglaltak teljes körű teljesítésének ellenőrzéséről készített – az Igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelő bizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentést 2016. január 31. napjáig küldje meg az MNB részére.
 - III. Kötelezem a Takarékszövetkezetet 500.000,- Ft, azaz ötszázezer forint összegű bírság megfizetésére a határozat indokolásának I.6 pontjában foglalt, a tényleges tulajdonosi nyilatkozatokra vonatkozó jogszabályi rendelkezés megsértése miatt.