

A Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-I-B-481/2014. számú határozata a Zomba és Vidéke Takarékszövetkezet számára átfogó vizsgálat felügyeleti intézkedéssel történő lezárása és bírság kiszabása tárgyában

A Zomba és Vidéke Takarékszövetkezetnél (székhelye: 7173 Zomba, Fő tér 5.) **(Takarékszövetkezet)** lefolytatott átfogó vizsgálat során a Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.) **(MNB)** Pénzügyi Stabilitási Tanácsa felhatalmazása alapján a következő

h a t á r o z a t o t

hozom

- I. Kötelezem a Takarékszövetkezetet, hogy 2014. december 31. napjáig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat:
 1. a körültekintő lakossági hitelezés érdekében a vonatkozó jogszabályban előírtak alapján alakítsa ki az idevonatkozó belső szabályozását, és azt a gyakorlatban következetesen alkalmazza, a vonatkozó jogszabályban foglaltakat a lakossági ügyletek vonatkozásában mindenkor tartsa be,
 2. a felmerülő kockázatok azonosítására, mérésére, kezelésére, nyomon követésére és jelentésére hatékony eljárásokat alkalmazzon. Az ügyletdokumentációban egységesen, egymással összhangban rögzítse a folyósítási feltételeket és a szerződések döntéssel való összhangját és a folyósítási feltételek teljesülését minden esetben dokumentált módon ellenőrizze,
 3. teremtsen meg az összhangot a fedezetnyilvántartásba felvitt adatok és az alátámasztó dokumentumok között, fedezeti nyilvántartása az ügyletek mögötti fedezetekről teljeskörű, valós képet mutasson. Az ügyletminősítéseket minden esetben dokumentáltan támassza alá,
 4. az ügyfélminősítések dokumentált felülvizsgálatát a jogszabály által előírt gyakorisággal végezze,
 5. a fedezetül szolgáló ingatlanok értékét rendszeresen vizsgálja felül,
 6. a jogszabályi előírásoknak megfelelően módosítsa, pontosítsa Számlarendjét, teremtsen meg a Számlarend és Számlatükör közti összhangot. A jogszabálynak megfelelő szabályozás alapján módosítsa a részjegy-mozgásokkal kapcsolatos elszámolásait,
 7. a fedezetek számviteli nyilvántartása, továbbá a fedezetek értékelése során feleljen meg a jogszabályi előírásoknak,
 8. az adatszolgáltatást a jogszabályi előírásoknak megfelelően teljesítse.
 9. a szabályozói tőkekövetelmény számítása során
 - 9.1. a mérlegen kívüli kitettségek értékének meghatározása során a különböző tételek besorolása mindenkor feleljen meg a vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek,
 - 9.2. a hitelezési kockázat tőkeszükségletének megállapítása során a mindenkor hatályos jogszabályi előírásoknak, illetve az MNB határozatában foglaltaknak megfelelően járjon el,
 - 9.3. a működési kockázat tőkekövetelményét a jogszabálynak megfelelően számítsa.
- II. A pénzmosás megelőzésével és megakadályozásával összefüggésben fennálló kötelezettségek tekintetében
 1. javaslom a Takarékszövetkezetet számára a kijelölt személy tevékenységének ellátására megfelelő szakmai ismeretekkel rendelkező alkalmazott felvételét 2014. december 31. napjáig,
 2. felhívom a Takarékszövetkezetet, hogy 2014. december 31. napjáig – majd azt követően folyamatosan – gondoskodjon az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések alapján történő szűrést és bejelentést elősegítő belső ellenőrző és információs rendszer működtetéséről,
 3. felhívom a Takarékszövetkezetet, hogy 2014. december 31. napjáig – majd azt követően folyamatosan – tegyen eleget a tényleges tulajdonosi nyilatkozatok követelményeire irányadó jogszabályi rendelkezéseknek, továbbá javaslom az ezen eljárásokban érintett alkalmazottak és vezetők speciális képzési programban történő részvételét ugyancsak 2014. december 31. napjáig.
- III. Rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírom a Takarékszövetkezet számára, hogy a határozat rendelkező része I.-II. pontjában foglaltak teljeskörű teljesítésének ellenőrzéséről készített – az igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelő bizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentést 2015. február 28. napjáig küldje meg a Felügyelet részére.

IV. A Takarékszövetkezetet a II.3. pontban megjelölt jogszabálysértés miatt 500.000,- Ft, azaz Ötszázezer forint összegű bírság megfizetésére kötelezem.

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.

Budapest, 2014. szeptember 18.

Kisgergely Kornél s.k.
az MNB ügyvezető igazgatója