

**A Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-I-B-508/2016. számú határozata az Észak Tolna Megyei Takarékszövetkezettel szemben felügyeleti intézkedések alkalmazásáról és bírság kiszabásáról.**

A Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 9.) (MNB) által az **Észak Tolna Megyei Takarékszövetkezetenél** (székhely: 7095 Iregszemcse, Kossuth tér 10.) (Takarékszövetkezet) lefolytatott átfogó vizsgálat során az MNB nevében eljáró Pénzügyi Stabilitási Tanács felhatalmazása alapján a következő

**határozatot**

hozom.

I. A hitelkockázat területén kötelezem a Takarékszövetkezetet, hogy az 1-13. pontok vonatkozásában legkésőbb 2017. január 31. napjáig, a 14. és 15. pont vonatkozásában pedig legkésőbb 2016. december 31. napjáig teljesítse, és azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat:

1. Végezze el a szövetkezeti hitelintézetekre kötelező integrációs szabályzatok mellékleteinek teljes körű implementálását és a jövőben fordítson kiemelt figyelmet a szabályzatok aktualizálására.
2. Vizsgálja felül a hitelakták tartalmát és mindenkor biztosítsa, hogy a belső szabályozásban előírt dokumentumok teljes körben rendelkezésre álljanak, továbbá a folyamatos megfelelés érdekében alakítson ki kontrollpontokat.
3. Vizsgálja felül és egészítse ki a nem központi engedélyezési körbe tartozó ügyletek döntést előkészítő dokumentációját, továbbá a jövőben fordítson kiemelt figyelmet a központi engedélyezési körbe tartozó döntést előkészítő előterjesztések kitöltésére, valamint a folyamatok megfelelőségének biztosítása érdekében erősítse meg a folyamatba épített és vezetői kontrollokat.
4. Alkalmazzon hatékony eljárásokat a felmerülő kockázatok azonosítására, mérésére, és kezelésére, amelynek során gondoskodjon a kockázatkezelési tevékenységet végző alkalmazott(ak) szakmai továbbképzéséről, továbbá fordítson kiemelt figyelmet a kockázatkezelői tevékenység jogszabály által elvárt szakmai színvonalának folyamatos biztosítására.
5. A jogszabályi előírások, valamint a Kockázati stratégiában előírtak betartása érdekében dolgozzon ki termék limitrendszert, végezze el az ágazati limitek rendszeres visszamérését, ügyféllimitek meghatározását minden esetben a Kockázati stratégia előírásai alapján végezze, továbbá a befektetési limitek nyomon követését építse be a kockázatkezelési terület feladatai közé.
6. A jogszabályi előírásokkal és belső szabályzatokban foglaltakkal összhangban vizsgálja felül az ügyfélminősítés gyakorlatát, amelynek kapcsán
  - a) aktualizálja és töltsse fel a nyilvántartásokat és szüntesse meg az ellentmondásokat, továbbá
  - b) dolgozzon ki olyan kontrollfolyamatokat, amelyek biztosítják a nyilvántartások teljes körűségét,
  - c) biztosítsa az ügyfélminősítések teljes körű és dokumentumokkal alátámasztott elvégzését.
7. Vizsgálja felül ügyfélcsoport nyilvántartását és folyamatosan biztosítsa az ügyfélcsoportok nyilvántartásának teljes körűségét, továbbá erősítse meg a kapcsolódó folyamatba épített kontrollokat.
8. A jogszabályok, valamint az integrációs szabályozás betartása érdekében dolgozzon ki olyan eljárást, amely biztosítja
  - a) a Kockázatvállalási Döntőbizottság (KDB) által előírt feltételek teljes körű betartását,
  - b) a saját döntési hatáskörben maradó hitelek esetében az engedélyezési jogkörök megfelelő gyakorlását,
  - c) a megfelelő vezetői és folyamatba épített kontroll folyamatokat,
  - d) a hitelportfólió negyedéves minősítése során a szükséges bizottsági döntések meghozatalát.

9. A fedezetek belső szabályozásnak és a jogszabályi előírásoknak megfelelő kezelése és nyilvántartása körében

- a) építsen ki olyan kontrollpontokat, amelyek biztosítják az ingatlanok meghatározott időközönkénti felülvizsgálatát/átértékelését,
- b) biztosítsa a hitelfolyósítás feltételeinek teljes körű érvényesülését és kontrollját,
- c) erősítse meg a fedezetekre vonatkozó monitoring tevékenységét és gondoskodjon a szükséges ellenőrzések rendszeres és dokumentált elvégzéséről,
- d) a fedezetek vagyontáborításával kapcsolatos előírások betartása érdekében alkalmazzon olyan eljárásokat, amelyek maradéktalanul biztosítják a megfelelő nyomon követést.

10. Monitoring rendszerében alakítson ki olyan eljárást (ideértve a kontrollok megerősítését is), amely biztosítja a negyedéves monitoring lapok, valamint az éves felülvizsgálati lapok rendszeres és megfelelő tartalommal történő elkészítését.

11. Az átstrukturált hitelek esetében

- a) csak azokat a kitételeket sorolja problémamentes minősítési kategóriába, amelyekre a jogszabály lehetőséget ad és ennek biztosítása érdekében erősítse meg a folyamatba épített kontrollokat,
- b) gondoskodjon a naprakész és megfelelő részletességgel bíró elkülönített nyilvántartás vezetéséről.

12. A jogszabályok, valamint belső szabályozás betartása érdekében dolgozzon ki eljárást (ideértve a kontrollok megerősítését) az egyes ügyletek egyedi értékvesztés elszámolásának alátámasztásához szükséges veszteségszámítások teljes körű elvégzésére.

13. Alakítson ki olyan eljárást, amely teljes körűen biztosítja a befektetések rendszeres és a belső szabályozással összhangban lévő minősítését.

14. A kintlévőségek ügyletminősítését mindenkor a jogszabályi előírásoknak megfelelően végezze el és a soron következő ügyletminősítés alkalmával – az MNB által a vizsgálati jelentésben rögzített szempontrendszer alapján és az aktuálisan rendelkezésre álló információk birtokában – számolja el a szükséges értékvesztést.

15. Az átvett eszközök vonatkozásában

- a) legalább negyedéves rendszerességgel készítse el az átvett eszközök minősítésének alátámasztására szolgáló egyedi minősítő értékeléseket és ennek érdekében építsen ki új kontrollpontokat,
- b) alakítsa ki az átvett eszközök jogszabályi előírásoknak megfelelő egyedi szintű nyilvántartását, amely tartalmazza az eszközök nyilvántartási és piaci értékét, a megképzett értékvesztést, illetve minősítést is,
- c) az ügyletminősítést mindenkor a jogszabályban és a belső szabályzatokban foglaltak betartásával végezze, és az MNB által feltárt, a vizsgálati jelentésben részletezett értékelési problémák következtében valamennyi átvett eszköz értékbecslésének felülvizsgálatát végezze el és ennek eredményeként a jelentésben rögzített szempontrendszer alapján számolja el a szükséges mértékű értékvesztéseket.

II. Kötelezem a Takarékszövetkezetet, hogy a számviteli előírásoknak való teljes körű megfelelés érdekében legkésőbb 2017. január 31. napjáig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat:

1. Gondoskodjon a Számlarend vonatkozó jogszabályi előírások szerinti kiegészítéséről.

2. Főkönyvi nyilvántartásának bizonylatolását mindenkor a vonatkozó jogszabályi elvárásoknak megfelelően végezze.

3. A függő kamatok elszámolása során mindenkor feleljen meg a vonatkozó számviteli előírásoknak, egyúttal gondoskodjon számviteli nyilvántartásainak jogszabályi megfelelőségéről és a megfelelő kontrollpontok kialakításáról.

4. Vizsgálja felül a fedezeteit és végezzen adattisztítást, továbbá módosítsa a fedezetrögzítés rendjét annak érdekében, hogy a fedezetek nyilvántartása a vonatkozó jogszabályi előírásoknak és belső utasításoknak megfelelően történjen.

5. Mindenkor teljes körűen tartsa be a garancia intézményekkel kapcsolatos fedezet megosztásra vonatkozó előírásokat.

6. Teljes körűen biztosítsa a főkönyvben és a felügyeleti adatszolgáltatásban szereplő adatokhoz kapcsolódó analitikus nyilvántartások számszaki egyezőségét, alátámasztottságát és visszaellenőrizhetőségét.

III. Kötelezem a Takarékszövetkezetet, hogy a vállalatirányítás körében 2017. január 31. napjáig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat:

1. Az Igazgatóság és a Felügyelő bizottság ügyrendjét, a javadalmazási politikával kapcsolatos szabályozást, valamint a testületek működésének gyakorlatát a hatályos jogszabályi előírásokkal összhangban alakítsa ki.
2. A Felügyelő bizottság a jövőben a jogszabályban előírt gyakorisággal tegyen eleget az Igazgatóság beszámoltatására vonatkozó kötelezettségének.
3. A Szervezeti és Működési Szabályzat rendelkezései teljes körűen feleljenek meg az integrációs törvény tagokkal szembeni tájékoztatási kötelezettségről szóló előírásainak.
4. A jogszabályban foglaltaknak megfelelően határolja el egymástól a feladatokat és a felelősségi köröket, továbbá mindenkor biztosítsa a kockázatkezelő függetlenségét.

IV. Kötelezem a Takarékszövetkezetet, hogy adatszolgáltatási kötelezettségét mindenkor a jogszabályi előírásokban foglaltaknak megfelelően, megbízhatóan és pontosan teljesítse. Ennek keretében legkésőbb 2017. január 31. napjáig és azt követően folyamatosan gondoskodjon a folyamatba épített ellenőrzések hatékonyságáról, valamint kezdeményezze a kapcsolódó informatikai rendszer fejlesztését, és fordítson kiemelt figyelmet az indokolásban megjelölt adatszolgáltatási táblák tartalmi követelményeit meghatározó rendelkezések maradéktalan érvényesülésére.

V. Rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírom a Takarékszövetkezet számára, hogy a határozat rendelkező része I.-IV. pontjaiban foglaltak teljes körű teljesítésének ellenőrzéséről készített – az igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelő bizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentést 2017. február 28. napjáig küldje meg az MNB részére.

VI. Kötelezem a Takarékszövetkezetet 19.080.000,- Ft, azaz tizenkilencmillió nyolcvanezer forint összegű bírság megfizetésére a határozat indokolásában megjelölt jelentős és magas működési kockázatot eredményező jogsértések miatt.

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 MNB eljárása során eljárási költség nem merült fel.

Budapest, 2016. november 07.

Dr. Windisch László  
az MNB alelnöke