



Iktatószám: 36051-23/2016

Ügyintéző:

Tárgy:

a Pannon Takaréknál Bank Zrt.-nél
folyamatban lévő ellenőrzési eljárás
intézkedés és bírság szankció
alkalmazásával történő lezárása

H-JÉ-I-B-525/2016. számú határozat

A Pannon Takaréknál Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál (székhely: 2900 Komárom, Igmándi út 45.) (Bank) folyamatban lévő ellenőrzési eljárás során a Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 9.) (MNB) nevében eljáró Pénzügyi Stabilitási Tanács felhatalmazása alapján a következő

határozatot

hozom.

- I. Kötelezem a Bankot, hogy legkésőbb 2016. december 31. napjáig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat:
 1. a kockázatvállalási döntéselőkészítő folyamatait a jogszabályi előírásokkal összhangban alakítsa át és hatékony eljárásokat alkalmazzon a felmerülő kockázatok azonosítására, mérésére, kezelésére és nyomon követésére, ennek keretében az előterjesztésekben minden esetben megfelelő módon értékelje a finanszírozni kívánt ügyfelet és ennek megvalósulását rendszeresen ellenőrizze, emellett az ügyleteket a kockázatkezelő megfelelően vizsgálja meg és értékelje, továbbá a döntés-előterjesztések a korábbi üzleti kapcsolattól függetlenül tartalmazzák az ügyletek megtérülésére vonatkozó számszaki elemzéseket is;
 2. a jogszabályi és a belső szabályzati előírásokkal összhangban módosítsa ügyfélminősítési gyakorlatát és olyan eljárásokat alkalmazzon, amelyek erősítik a minősítési folyamat kontrolljait;
 3. vizsgálja felül a fedezetek bevonása során alkalmazott engedményezési szerződés mintát és egészítse ki azt a fedezetek értékállóságát biztosító jogi fordulatokkal, korlátozásokkal, valamint alakítsa ki olyan kontroll folyamatot, amely biztosítja a szerződések jogszabályi és belső előírásoknak való megfelelését;
 4. alakítsa ki és működtessen olyan folyamatot, amely a jogszabályi előírásoknak megfelelően biztosítja a kockázatvállalásra vonatkozó szerződés feltételei teljesülésének ellenőrzését, és ennek érdekében megfelelő belső kontrollpontokat építsen be a folyamataiba és működtesse azokat;
 5. a garanciával részben fedezett hitelek esetében a fedezet értékét a jogszabály előírás alapján a garanciavállalás arányában megosztva tartsa nyilván, és ennek érdekében építsen be új kontrollpontokat folyamataiba és működtesse azokat;
 6. a kamatok és a kamat jellegű jutalékok elszámolása során feleljen meg a vonatkozó jogszabályi előírásoknak és a kényszerhiteleket a tényleges számviteli tartalmuknak megfelelően tartsa nyilván, valamint alakítsa ki és működtesse ennek informatikai rendszertámogatását;
 7. az ügyletrögzítési folyamatait a mérlegen kívüli tételek számviteli nyilvántartására vonatkozó jogszabályi elvárásoknak megfelelően végezze;
 8. a felügyeleti adatszolgáltatási kötelezettségét a jogszabályi előírásoknak megfelelően, megbízhatóan és pontosan teljesítse, és ennek keretében a határozat indokolásának 8. pontjában megjelölt adatszolgáltatási jelentés táblák kitöltése során is biztosítsa a jogszabályi előírásoknak megfelelő

kötelezettségteljesítést, a felügyeleti mérlegét a főkönyvi nyilvántartásaival és a kapcsolódó adatszolgáltatásokkal konzisztensen töltsse ki, a tőkekövetelményének számítását minden kitétséget teljes körűen figyelembe véve végezze el, és a főkönyvi és analitikus nyilvántartásokkal egyeztetett módon vegye számba kitétségeinek állományát, továbbá mindezek érdekében alakítson ki folyamatokba épített belső kontrollfunkciókat és hatékonyan működtesse azokat.

- II. Rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírom a Bank számára, hogy a határozat rendelkező részének I.1-8. pontjaiban foglalt intézkedések teljes körű végrehajtásának ellenőrzéséről készített – az igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelőbizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentését 2017. január 31. napjáig küldje meg az MNB részére.
- III. Kötelezem a Bankot a határozat rendelkező részének I.1-8. pontjaiban jelzett és a határozat indokolásának I.1-8. pontjaiban megállapított jogszabálysértések miatt összesen 6.500.000,- Ft, azaz hatmillió-ötszáz ezer forint összegű bírság megfizetésére.

Felhívom a Bank figyelmét, hogy amennyiben a határozatban foglalt intézkedéseknek nem, vagy nem teljes körűen, illetve késedelmesen tesz eleget, az MNB-nek jogszabályban biztosított további intézkedések alkalmazására, illetve további bírság kiszabására van lehetősége.

Az eljárás során eljárási költség nem merült fel.

A kiszabott bírságot a kiszabásáról hozott határozat jogerőre emelkedésétől számított harminc napon belül kell az MNB 19017004-01678000-30900002 számú számlájára – „felügyeleti bírság” megjelöléssel, valamint a határozat számának feltüntetésével – befizetni. A bírság önkéntes befizetésének elmaradása esetén a közigazgatási végrehajtás szabályai kerülnek alkalmazásra. A bírság befizetésére meghatározott határidő elmulasztása esetén, a be nem fizetett bírságösszeg után késedelmi pótlék felszámítására kerül sor, amelynek mértéke minden naptári nap után a felszámítás időpontjában érvényes jegybanki alapkamat kétszeresének 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 jogerősen 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 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 három példányban benyújtani vagy ajánlott küldeményként postára adni. A keresetlevél benyújtásának a határozat végrehajtására nincs halasztó hatálya, a felperes azonban a keresetlevélben a végrehajtás felfüggesztését kérheti. 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 nyolc napon belül írásban kérheti. Ennek elmulasztása miatt igazolásnak nincs helye.

I n d o k o l á s

A VIZSGÁLAT CÉLJA ÉS LEFOLYTATÁSA

Az MNB a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény (MNB tv.) – az ellenőrzési eljárás megindításakor hatályos – 62. §-a, 64. § (1) bekezdésének a) pontja és (2) bekezdésének d) pontja, valamint a 2016. február 10. napján kelt értesítő levél alapján, figyelemmel az MNB tv. 66. §-ra, a Bakonyvidéke Takarékszövetkezet (székhely: 2870 Kisdér, Kossuth Lajos u. 14.) (Takarékszövetkezet) működésének ellenőrzésére 2016. március 3. napjától kezdve hivatalból felügyeleti ellenőrzési eljárást, korlátozott terjedelmű és mélységű, nem teljes körű átfogó vizsgálatot (Vizsgálat) indított a Takarékszövetkezetnél. A Vizsgálat részeként az MNB az MNB tv. 67. § (1) bekezdésére figyelemmel 2016. április 4. napja és 2016. április 15. napja között helyszíni ellenőrzést (Helyszíni Ellenőrzés) tartott a Takarékszövetkezet székhelyén. A Vizsgálat alá vont időszak 2013. december 31. napjától a Vizsgálat helyszíni szakasza lezárásának időpontjáig terjedt (Vizsgált Időszak) és a vizsgált időpont 2015. december 31. napja volt (Vizsgált Időpont).

Az MNB a Vizsgálat megállapításait az MNB tv. 69. § (1)-(2) bekezdése alapján vizsgálati jelentésben (Vizsgálati Jelentés) foglalta össze és azt 2016. augusztus 22. napján nyilatkozattételre megküldte a Takarékszövetkezetnek.

A Takarékszövetkezet a 2016. augusztus 24. napján kézhez vett Vizsgálati Jelentés megállapításaira észrevételeket (Észrevételek) tett, és azokról az MNB-hez 2016. szeptember 13. napján – az MNB tv. 69. § (4) bekezdése szerinti határidőben – eljuttatott beadványában és az ahhoz csatolt alátámasztó dokumentumokkal tájékoztatta az MNB-t.

Az MNB az Észrevételeket és a Takarékszövetkezet által benyújtott dokumentumokat áttekintette, kiértékelte és azokat a Vizsgálati Jelentés véglegesítése, valamint a határozat meghozatala során figyelembe vette.

2016. október 1. napján a Takarékszövetkezet az MNB 2016. szeptember 16. napján hozott, H-EN-I-777/2016. számú egyesülést engedélyező határozata alapján beolvadt a Bankba. A Bank a Takarékszövetkezet jogutódja, és ez a jogutódlás (Jogutódlás) érvényesül a Takarékszövetkezettel szemben indított jelen ellenőrzési eljárásban is. A Jogutódlás okán a Vizsgálat alá vont ügyfél – eredetileg a Takarékszövetkezet – személyében 2016. október 1. napjával bekövetkezett változás következtében a Vizsgálat ügyfele a Bank.

A határozat a Vizsgálat jogsértéseket megvalósító megállapításait, azok jogi minősítéseit, az Észrevételeket és azok értékelését, valamint a megállapított jogsértések miatt alkalmazott jogkövetkezményeket és azok indokait tartalmazza. A határozat kötelezettje a Jogutódlás következtében a Bank.

A VIZSGÁLAT MEGÁLLAPÍTÁSAI (I), A MEGÁLLAPÍTÁSOK MINŐSÍTÉSE (II), AZ ÉSZREVÉTELEK ÉRTÉKELÉSE (III)