



Iktatószám: 40828-15/2019.
Ügyintéző: Pálos Zsuzsanna
Tárgy: a KORONA TAKARÉK Takarékszövetkezettel szemben felügyeleti intézkedések és bírság szankció alkalmazása

H-JÉ-I-B-165/2019. számú határozat

A **KORONA TAKARÉK Takarékszövetkezetenél** (székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.) (**Korona Takarékszövetkezet**) lefolytatott, az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (**MTB Zrt.**) és a vele összevont alapú felügyelet alá tartozó, prundenciális konszolidációba bevont egyes intézmények tekintetében összevont alapú felügyeleti ellenőrzést is magában foglaló ellenőrzési eljárás során a Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 9., telephely: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.) (**MNB**) a következő

h a t á r o z a t o t

hozza.

- I. Az MNB kötelezi a Korona Takarékszövetkezetet, hogy legkésőbb 2019. december 31. napjáig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat:
 - 1.1. a jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően tegyen eleget az MNB felé történő bejelentési kötelezettségeinek, a megfelelő gyakorlat biztosítása érdekében erősítse meg folyamatba épített kontrolljait, továbbá gondoskodjon arról, hogy a Compliance terület eleget tegyen a csoportszintű és egyéb belső szabályzatokban előírt jelentési kötelezettségeinek;
 - 1.2. alakítsa ki az override döntés keretében engedélyezett ügyletek naprakész és teljes körű nyilvántartását;
 - 1.3. biztosítsa, hogy a munkáltatói igazolások megfeleljenek a jogszabályban foglaltaknak;
 - 1.4. az ügyfél limitek meghatározása és alkalmazása során maradéktalanul tartsa be a belső szabályzatban foglaltakat;
 - 1.5. vizsgálja felül a fedezetek rögzítéséhez kapcsolódó folyamatait, a Vizsgálat megállapításainak figyelembe vételével – az informatikai rendszerek fejlesztésével és a folyamatba épített kontrollpontok felállításával – tegye meg a szükséges lépéseket az ügyletekhez kapcsolódó fedezetek teljes körű nyilvántartása érdekében;
 - 1.6. erősítse meg a folyamatba épített kontrolljait annak érdekében, hogy a jogszabályban és a belső szabályozásban rögzítetteknek megfelelően a nem teljesítő kategóriába sorolás a gyakorlatban minden esetben megtörténjen, és a minősítés nyilvántartása a különböző informatikai rendszerekben azonos legyen;
 - 1.7. vizsgálja felül az ügyletminősítés elvégzésére alkalmas rendszerét, ellenőrizze a szükséges specifikációkat, és gondoskodjon arról, hogy a vállalati kitétségek esetén a szabályozásának megfelelően kerüljön beállításra az ügyfélszintű nem teljesítés, emellett a besorolással kapcsolatos hibákat a Vizsgálat megállapításának figyelembe vételével javítsa;
 - 1.8. biztosítsa, hogy az alkalmazott informatikai rendszerekben a lakossági kitétségek esetén a szabályozásának és jogszabályban foglaltaknak megfelelően kerüljön beállításra a nem teljesítés, emellett ellenőrizze a lakossági kitétségeket, és ahol a 90 nap feletti késedelemmel rendelkező ügyfél fedezeti értékkel korrigált várható vesztesége miatt az ügylet teljesítő /problémamentes státuszt kapott, ott a besorolással összefüggő hibákat soron kívül javítsa;

- 1.9. a követelések eladása során a mindenkor hatályos jogszabályi és belső szabályzati előírásoknak megfelelően járjon el, emellett a compliance terület dokumentáltan végezze el az eszközértékesítések kapcsán az összeférhetlenségek vizsgálatát;
 - 1.10. a vizsgálati megállapításban foglaltak figyelembe vételével gondoskodjon a behajtási ügykezelésnek az informatikai terület minőségbiztosításával ellátott, zárt alkalmazásba való integrálásáról oly módon, hogy az integrált eljárás alkalmas legyen az elvégzett vagy elvégzetlen feladatok, valamint a stratégiai célok nyomon követésére;
 - 1.11. végezzen tételes ellenőrzést a projektfinanszírozási hitelekre vonatkozó 7F tábla vonatkozásában, valamint alakítson ki folyamatba épített kontroll pontot az adatszolgáltatási hiba elkerülése érdekében;
 - 1.12. a belső hitelekre vonatkozó C43H felügyeleti adatszolgáltatás adatminőségének javítása érdekében vizsgálja felül gyakorlatát és alakítson ki folyamatba épített kontroll pontot a hibák kiszűrésére.
- II. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírja a Korona Takarékszövetkezet számára, hogy a határozat rendelkező részének I. pontjában foglalt kötelezettségekkel kapcsolatos intézkedések teljes körű végrehajtásának ellenőrzéséről készített – az igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelőbizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentését és az intézkedések végrehajtását alátámasztó dokumentumokat 2020. február 28. napjáig küldje meg az MNB részére.
- III. Az MNB a határozat rendelkező része 1.1.-1.2. és 1.4.-1.12. pontjai alapjául szolgáló jogszabálysértések miatt 500.000,- Ft, azaz Ötszázezer forint összegű bírság megfizetésére kötelezi a Korona Takarékszövetkezetet.

Az MNB felhívja a Korona Takarékszövetkezet figyelmét, hogy amennyiben a határozatban előírt kötelezettségeknek nem, vagy nem teljes körűen, illetve késedelmesen tesz eleget, az MNB-nek jogszabályban biztosított további felügyeleti intézkedések alkalmazására, illetve bírság kiszabására van lehetősége.

Az MNB eljárása 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, ugyanakkor az ügyfél, illetve a kifejezetten rá vonatkozó rendelkezés tekintetében az eljárás egyéb résztvevője a közléstől számított harminc napon belül jogszabálysértésre hivatkozással a határozat ellen keresetlevéllel közigazgatási pert indíthat a Fővárosi Törvényszék előtt. A perben a jogi képviselő kötelező. A keresetlevelet a Fővárosi Törvényszéknek címezve az MNB űrlapbenyújtás támogatási szolgáltatása igénybevételével kell benyújtani. (Az űrlapbenyújtás támogatási szolgáltatás elérhetősége: <https://www.mnb.hu/felugyelet/engedelyezes-es-intezmenyfelugyeles/hatarozatok-es-vegzesek-kerese>). A kereset benyújtásának a határozat hatályosulására nincs halasztó hatálya, az ügyfél azonban azonnali jogvédelmet kérhet. A bíróság a pert főszabály szerint tárgyaláson kívül bírálja el. Tárgyalás tartását az ügyfél a keresetlevélben kérheti. A tárgyalás tartása iránti kérelem elmulasztása miatt igazolásnak nincs helye.