



Iktatószám: 40828-27/2019.
Ügyintéző: Pálos Zsuzsanna
Tárgy: a 3A Takarékszövetkezettel szemben
felügyeleti intézkedések és bírság szankció
alkalmazása

H-JÉ-I-B-180/2019. számú határozat

A **3A Takarékszövetkezetről** (székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.) (**3A Takarékszövetkezet**) lefolytatott, az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (**MTB Zrt.**) és a vele összevont alapú felügyelet alá tartozó, prudenciális 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 3A Takarékszövetkezetet, hogy legkésőbb 2019. december 31. napjáig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat:
 - 1.1. gondoskodik a Szervezeti Működési Szabályzat és a jogszabályi előírások közötti összhangról;
 - 1.2. a szervezeti felépítését áttekinthetően rögzítse, az egyes területek, személyek feladatait, a felelősségi köröket egyértelműen határozza meg a Szervezeti Működési Szabályzatban;
 - 1.3. a jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően tegyen eleget a compliance vezető MNB felé történő bejelentési kötelezettségének, a megfelelő gyakorlat biztosítása érdekében erősítse meg folyamatba épített kontrolljait, továbbá gondoskodik arról, hogy a Compliance terület eleget tegyen a csoportszintű és egyéb belső szabályzatokban előírt jelentési kötelezettségeinek, emellett a compliance terület feladatát a hatályos jogszabályi és integrációs szabályzati előírásoknak megfelelően határozza meg;
 - 1.4. vizsgálja felül projekt hitelezési szabályzatát és hozza összhangba a kötelezően alkalmazandó csoportszintű szabályozással;
 - 1.5. feleljen meg a Kockázati Stratégiában foglaltaknak, és alakítsa ki az override döntés keretében engedélyezett ügyletek naprakész és teljes körű nyilvántartását;
 - 1.6. a vizsgálati megállapításban foglalt esetekben dokumentált módon végezze el az ügyfélminősítéseket;
 - 1.7. biztosítsa, hogy a munkáltatói igazolások megfeleljenek a jogszabályban foglaltaknak;
 - 1.8. az ügyfél limitek meghatározása és alkalmazása során maradéktalanul tartsa be a belső szabályzatban foglaltakat;
 - 1.9. az értékbecslésekre vonatkozó elvárásokat a vonatkozó jogszabályi előírásokkal összhangban határozza meg, továbbá erősítse meg a kontrollokat annak érdekében, hogy csak az elvárásoknak megfelelően elkészített értékbecsléseket fogadjon be;
 - 1.10. tegye meg a szükséges lépéseket a követelés fejében átvett ingatlanok határidőben történő értékesítése érdekében, minden hat éven túl tartott ingatlan esetében készítsen eszközezelési javaslatot, továbbá minden hat éven túl tartott ingatlan esetében aktualizálja az ingatlanok értékét és belső szabályzata alapján soron kívül végezze el a megképzett értékvesztés megfelelőségének vizsgálatát, szükség szerint képezze meg az értékvesztés különbözetét;

- 1.11. 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 összeférhetetlenségek vizsgálatát;
- 1.12. a vizsgálati megállapításban foglaltak figyelembevételével 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;
- 1.13. a) gondoskodjon arról, hogy a KBB Adatállományának adatszerkezete és adattartalma mindenkor megfeleljen a hatályos Konszolidált Adat rekordszerkezetének leírásában, illetve a KBB Útmutatóban meghatározottaknak, egyben végezze el a Vizsgálat során ennek kapcsán feltárt hibák kijavítását;
b) biztosítsa, hogy a KBB Adatállományban egy ügyfél csak egy KBB azonosítóval szerepeljen, illetve, hogy az ügyfélhez tartozó betétek összevontan kerüljenek feltüntetésre;
c) fordítson kiemelt figyelmet az örökölt betétek megfelelő kezelésére, a vizsgálat során feltártak figyelembevételével vizsgálja felül nyilvántartásait;
d) gondoskodjon arról, hogy a betétesek OBA biztosítottságát érintő ügyféltípus besorolása megfelelő legyen;
e) vezessen be olyan nyilvántartási megoldásokat és folyamatokat, amelyek maradéktalanul biztosítják az egyéni vállalkozói betétek jogszabályszerű nyilvántartását;
f) a jövőben a KBB Adatállományban csak az OBA által biztosított betéteket tüntesse fel;
g) a KBB állomány előállítására vonatkozó hatályos útmutatónak, illetve a vonatkozó jogszabályoknak megfelelően számítsa ki az ügyfelek konszolidált betétösszegét, a Vizsgálat során feltárt hibák javítását követően készítsen új KBB adatállományt;
- 1.14. az ügyvédi, közjegyzői, végrehajtói letéti, őrzési tevékenységhez kapcsolódóan nyitott fizetési számlákat a jogszabályi előírásoknak megfelelően szerepeltesse a KBB állományban.

II. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírja a 3A 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 3A Takarékszövetkezetet a határozat rendelkező része 1.1.-1.6. és 1.8.-1.14. pontjai alapjául szolgáló jogszabálysértések miatt 600.000,- Ft, azaz Hatszázezer forint összegű bírság megfizetésére kötelezi.

Az MNB felhívja a 3A 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-keresese>). 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.