



Iktatószám: 2178-10/2016
Ügyintéző: dr. Urbán Sára
Tárgy: intézkedések alkalmazása és bírság kiszabása Szegvár és Vidéke Takarékszövetkezettel szemben

H-JÉ-I-B-105/2016. számú határozat

A Szegvár és Vidéke Takarékszövetkezet (székhely: 6635 Szegvár, Szabadság tér 1.) (Takarékszövetkezet) ellenőrzési eljárása során a Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.) (MNB) nevében eljáró Pénzügyi Stabilitási Tanács felhatalmazása alapján a következő

h a t á r o z a t o t

hozom

I. Kötelezem a Takarékszövetkezetet, hogy – a 18. b) pontban foglaltak kivételével, melynek teljesítési határideje 2016. december 31. napja, legkésőbb 2016. június 30. napjáig teljesítse és azt követően is folyamatosan biztosítsa az alábbiakat:

1. Maradéktalanul tartsa be az Igazgatóság feladatainak ellátására vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket, ennek érdekében gondoskodjon:

- a) A Takarékszövetkezet prudens működéséhez szükséges stratégiák és szabályzatok jóváhagyásáról, felülvizsgálatáról, értékeléséről és végrehajtásáról.
- b) A szakmai feladatok megfelelő szintű ellátásához szükséges személyi feltételek biztosításáról.
- c) Az önkormányzati feladatokat ellátó szervezetek (közgyűlés, küldöttgyűlés) összehívásának szabályosságáról.
- d) A vezetői ellenőrzés megfelelő szintű ellátásához szükséges beszámoltatási rendszerek kialakításáról és működtetéséről, mind a belső szervezet, mind a Takarékszövetkezet által tulajdonolt befektetések vonatkozásában.

2. Maradéktalanul tartsa be a Felügyelő Bizottság feladatainak ellátására vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket, ennek érdekében:

- a) Erősítse meg a Felügyelő Bizottság felvigyázási funkcióit.
- b) Gondoskodjon arról, hogy az Igazgatóság a jogszabályban előírt tartalommal és gyakorisággal készítsen jelentést a tevékenységéről, és dokumentált módon, külön napirendi pont keretében számoljon be arról a Felügyelő Bizottságnak.
- c) Növelje a belső ellenőrzési tevékenység hatékonyságát.
- d) Működése során legyen figyelemmel a testület határozatképességéről szóló belső előírásokra.

3. Kockázatkezelési rendszerét a jogszabályi és szabályzatai előírásainak megfelelően alakítsa ki és működtesse, e körben:

- a) Megfelelő szakmai ismeretekkel rendelkező munkavállaló alkalmazásával erősítse meg a kockázatkezelés szervezeti egységét, és tartsa be a szabályzatában előírt feladatokat.
- b) A kockázatkezelési tevékenységgel kapcsolatos rendszeres beszámolók összeállítása során tartsa be a belső szabályzataiban előírt formai és tartalmi követelményeket.
- c) Alkalmazzon hatékony eljárásokat a felmerülő kockázatok azonosítására, mérésére, és kezelésére.
- d) A kockázatkezelési véleményekben a jogszabályi előírásoknak megfelelően értékelje ügyfeleit, ügyfél csoportjait.

4. Gondoskodjon a tagnyilvántartásra és a tagok tájékoztatására vonatkozó jogszabályi előírások betartásáról, ennek érdekében:
 - a) A jogszabályi előírásoknak megfelelően vezesse tagnyilvántartását.
 - b) Hozza összhangba a tagnyilvántartásra vonatkozó belső szabályzatainak előírásait.
 - c) Tartsa be a tagok tájékoztatására vonatkozó jogszabályi előírásokat.
5. Fordítson fokozott figyelmet a jogszabályi előírások, az Alapszabály, a takarékszövetkezeti integrációt irányító központi bank belső szabályzataiban foglalt rendelkezések betartására, az integrációt irányító központi bank által elfogadott szabályzatok határidőben történő implementálására.
6. Tartsa be a hatékony és megbízható vállalatirányítási rendszerre és belső kontroll funkcióra vonatkozó jogszabályi előírásokat, különös tekintettel a feladat- és hatáskörök szabályozására, ennek érdekében:
 - a) Vizsgálja felül és aktualizálja a szervezeti és működési szabályzatát.
 - b) Készítse el a hiányzó munkaköri leírásokat, illetve aktualizálja a munkaköri leírásokat, hozza összhangba azokat a ténylegesen végzett feladatokkal, és a belső szabályzataiban foglaltakkal.
7. Gondoskodjon a kockázatvállalásra vonatkozó jogszabályi előírások betartásáról, erősítse a folyamatba épített ellenőrzési funkciót, ennek érdekében:
 - a) Fordítson fokozott figyelmet az előterjesztések készítésére, kockázatok feltárására, döntéshozatalra vonatkozó jogszabályi előírások betartására.
 - b) Tartsa be a hitelezési limitekre vonatkozó előírásokat.
 - c) Tartsa be az ügyletminősítésre vonatkozó szabályokat.
 - d) Tartsa be az ügyfélminősítésre vonatkozó szabályokat.
 - e) A mindenkor hatályos jogszabályi előírásoknak megfelelően a fedezetértékelési szabályzatában előírt gyakorisággal végezze el az ingatlanok értékének megfelelő felülvizsgálatát.
 - f) Dolgozzon ki a szerződéskötési és folyósítási feltételek folyamatba épített ellenőrzésére vonatkozó dokumentált eljárást és gondoskodjon ennek folyamatos betartásáról.
8. Gondoskodjon a tőkére vonatkozó jogszabályi előírások betartásáról, ennek érdekében:
 - a) Tartsa be a szavatoló tőke számítására vonatkozó jogszabályi előírásokat.
 - b) Dolgozzon ki megfelelő ellenőrzési módszereket a kockázati kitétségek súlyozására vonatkozó jogszabályi előírások betartására.
 - c) Dolgozzon ki eljárást az adatrögzítések ellenőrzésére és gondoskodjon az informatikai ügyviteli rendszer beállításáról a folyamatba épített ellenőrzés megvalósítása érdekében.
 - d) Tartsa be a tőkekövetelmény (kitétség érték) számítására vonatkozó jogszabályi előírásokat.
 - e) Készítsen az adatrögzítési folyamatra vonatkozó önálló, részletes szabályozást.
 - f) A működési kockázatok tőkekövetelményének számítása során tartsa be a levonandó tételekre vonatkozó előírásokat.
9. Az átstrukturált hiteleket a jogszabályi előírásnak megfelelő tartalommal tartsa nyilván.
10. A jogszabályi rendelkezésekkel összhangban határozza meg belső szabályozásában, hogy a csoportos értékelés alkalmazása szempontjából, mit tekint kisösszegű követelésnek.
11. Tartsa be a befektetési korlátra vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket.
12. Egészítse ki és aktualizálja a számlarendjét és a főkönyvi nyilvántartást, úgy, hogy az megfeleljen a jogszabályi előírásoknak.
13. Tartsa be a részjegyek számviteli nyilvántartására vonatkozó jogszabályi előírásokat, a feltárt hiányosságokat maradéktalanul szüntesse meg, továbbá erősítse meg a folyamatba épített ellenőrzési pontokat.
14. A szerződések rögzítését olyan módon végezze el, hogy az maradéktalanul biztosítsa a mérlegen kívüli kötelezettségek teljes körű kimutatását mind az analitikus, mind a főkönyvi nyilvántartásban.
15. Tartsa be a függő kötelezettségek nyilvántartására vonatkozó jogszabályi előírásokat.

16. A negatív folyószámla egyenlegek kapcsán folyósított úgynevezett „kényszerhiteleket” azok számviteli elszámolása során tényleges gazdasági tartalmuknak megfelelően kezelje, figyelemmel a kamat függővé tételre vonatkozó jogszabályi előírásokra is.

17. Tartsa be a bizonylati fegyelemre vonatkozó jogszabályi előírásokat.

18. Az adatszolgáltatást a mindenkor hatályos jogszabályi előírásoknak megfelelően teljesítse, ennek érdekében:

a) Az adatszolgáltatást a mindenkor hatályos adatszolgáltatási jogszabály kitöltési útmutatója alapján állítsa össze.

b) Intézkedjen az informatikai rendszerének módosításáról úgy, hogy az képes legyen a hatályos adatszolgáltatási jogszabályoknak megfelelő ügyfélszektor meghatározására, az informatikai rendszer módosításának elvégzéséig a megfelelő tartalmú adatszolgáltatást manuális korrekciók útján biztosítsa.

19. A pénzmossa megelőzésével és megakadályozásával összefüggésben fennálló kötelezettségeinek mindenkor a hatályos jogszabályban és belső szabályzatában foglaltaknak megfelelően tegyen eleget, ezen belül gondoskodjon arról, hogy:

a) A kijelölt személyt a jogszabály által előírt határidőben jelentse be pénzügyi információk egységként működő hatóság felé.

b) Az ügyfélprofil dokumentálásának teljes körűsége érdekében a szokatlanság és gyanúok megállapítása szempontjából releváns, kiegészítő adatok és információk visszakereshetően, az ügyintézők számára is hozzáférhető módon kerüljenek rögzítésre.

20. Tartsa be a javadalmazási politikára vonatkozó jogszabályi előírásokat, e körben gondoskodjon a teljesítménymutatók külső szakértő általi igazolásáról, valamint a jogszabályi előírások és az egységes integrációs szabályzatban foglaltak betartásáról.

21. Tartsa be az összeférhetlenségre és a jogsértések jelentésére vonatkozó jogszabályi előírásokat.

II. Rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírom a Takarékszövetkezetnek, hogy a határozat rendelkező része I. pontjában foglaltak teljes körű teljesítésének ellenőrzéséről készített – az igazgatóság által megtárgyalt és a Felügyelő Bizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentést az I.1.- I. 17., I.18.a). és I.19.- I.21. pontok tekintetében legkésőbb 2016. augusztus 31. napjáig, a határozat rendelkező része I.18. b) pontjának teljes körű teljesítésének ellenőrzéséről készített – az igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelő bizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentést legkésőbb 2017. február 28. napjáig küldje meg az MNB részére.

III. Kötelezem a Takarékszövetkezetet a határozat rendelkező része

a) I.1-18. és I.20-21.- pontjaiban foglalt – kivéve az I.10. pontot – jogszabálysértések miatt 14.800.000,- Ft, azaz Tizennégy millió nyolcszáz ezer forint összegű bírság,

b) I.19. a) pontjában feltárt jogszabálysértés miatt 500.000,- Ft, azaz ötszáz ezer forint összegű bírság azaz összességében 15.300.000,- Ft, azaz Tizenöt millió háromszáz ezer forint összegű bírság megfizetésére.