

A **Fundamenta-Lakáskassza Lakás-takarékpénztár Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (székhely: 1052 Budapest, Váci utca 19-21.) (**Társaság**) lefolytatott ellenőrzési eljárás során a Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 9., telephely: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.) (**MNB**) a következő

határozatot

hozza.

- I. Az MNB kötelezi a Társaságot, hogy az 1.1. és 1.4. pontok tekintetében legkésőbb 2018. május 31. napjáig, az 1.3. pont tekintetében legkésőbb 2018. június 30. napjáig, az 1.2. pont tekintetében pedig legkésőbb 2018. szeptember 30. napjáig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat:
 1. a kockázatvállalási döntéselőkészítő folyamatait a jogszabállyal összhangban alakítsa át és alkalmazzon hatékony eljárást a finanszírozást megelőzően felmerülő kockázatok minél teljesebb körű azonosítására, ennek keretében folyamatosan monitorozza a közvetítőit abból a szempontból, hogy az általuk közvetített ügyfelek milyen arányban járulnak hozzá a Központi Hitelinformációs Rendszerben (KHR) nyilvántartott teljes Személyi Hiteljelentés átadhatóságához;
 2. az ügyfél havi adósságszolgálatának megállapítása során előforduló hibák bekövetkezésének elkerülése és a jogszabálynak való maradéktalan megfelelés érdekében
 - a) valósítsa meg a szükséges informatikai fejlesztést és módosítsa a vonatkozó belső szabályozását, egyúttal a fejlesztés megvalósításáig is törekedjen a hitelbírálat során a legpontosabb adatok beszerzésére, akár online KHR lekérdezés útján is;
 - b) erősítse meg a hitelbírálat ellenőrzési folyamatát, és valósítsa meg a szükséges informatikai fejlesztést;
 3. a hitelkockázati adatokra vonatkozó felügyeleti adatszolgáltatási kötelezettségét a jogszabályoknak megfelelően teljesítse, ennek érdekében alakítson ki és hatékonyan működtessen olyan eljárást és folyamatba épített belső kontrollfunkciót, amely biztosítja a megfelelő minőségű adatszolgáltatást;
 4. a jogszabállyal összhangban és a határozat indokolásában foglaltakra is figyelemmel egészítse ki az általa alkalmazott munkáltatói jövedelemigazolás mintát és a hitel-kérelmi adatalap nyomtatványt.
- II. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírja a Társaság számára, hogy a határozat rendelkező részének 1.1-4. pontjaiban foglalt kötelezettségekkel kapcsolatos intézkedések teljes körű végrehajtásának ellenőrzéséről készített - az igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelőbizottság által jóváhagyott - belső ellenőri jelentését 2018. október 31. napjáig küldje meg az MNB részére.
- III. Az MNB kötelezi a Társaságot a határozat rendelkező részének 1.1-4. pontjaiban jelzett és a határozat indokolásának 1.1-4. pontjaiban foglaltak szerint megállapított jogszabálysértések miatt összesen 6.000.000,- Ft, azaz Hatmillió forint összegű bírság megfizetésére.

Az MNB felhívja a Társaság 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/feluRvelet/engedelvezet_s-es-intezmenyfelugyeles/hatarozatok-es-vegzesek-keresese). A kereset benyújtásának a határozat hatályosulására nincs halasztó hatálya, az ügyfél azonban azonnali jogvédelmet kérhet. A bíróság a perit főszabály szerint tárgyaláson kívül bírálja ei. Tárgyalás tartását az ügyfél a keresetlevélben kérheti. A tárgyalás tartása iránti kérelem elmulasztása miatt igazolásnak nincs helye.

Budapest, 2018. április 23.

A Pénzügyi Stabilitási Tanács, mint a hatáskör gyakorlója

Dr. Windisch László
alelnök, kiadmányozó