



Iktatószám: 26051-32/2015
Ügyintéző: Dr. Sándor Attila
Tárgy: a Fundamenta-Lakáskassza Lakás-takarékpénztár Zrt.-nél lefolytatott ellenőrzési eljárás intézkedés és bírság szankció alkalmazásával történő lezárása

H-JÉ-I-B-231/2015. számú határozat

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 8-9.) (MNB) Pénzügyi Stabilitási Tanácsának felhatalmazása alapján a következő

határozatot

hozom.

1. Kötelezem a Társaságot, hogy legkésőbb 2016. március 31-ig, és azt követően folyamatosan gondoskodjon az alábbiakról.
 - a) Követeléseit a jogszabályi előírásoknak megfelelően minősítse, és a határozat indokolásának 1. (i-a) pontjában megjelölt kitettség esetében – a vizsgálati jelentésben rögzített szempontok figyelembe vételével és az aktuális helyzetnek megfelelően – végezze el a jogszabályi előírások szerinti átminősítést, és számolja el a szükséges mértékű értékvesztést.
 - b) A határozat indokolásának 1. (i-b) pontjában foglalt, a még teljesítő lakás-takarékpénztári szerződésekkel kombinált kitettségeknél – a vizsgálati jelentésben rögzített szempontok figyelembe vételével és az aktuális helyzetnek megfelelően – végezze el a jogszabályi előírások szerinti átminősítést, és számolja el a szükséges mértékű értékvesztést.
2. Kötelezem a Társaságot, hogy legkésőbb 2016. március 31-ig, és azt követően folyamatosan biztosítsa az ügyfélminősítések felülvizsgálata, az ügyfelek hitelképességének megállapítása és hitelezhetőségének számítása során követett gyakorlata jogszabályi előírásoknak való teljes körű megfelelését.
3. Kötelezem a Társaságot, hogy legkésőbb 2016. március 31-ig, és azt követően folyamatosan gondoskodjon a jogszabályi és saját belső szabályzati előírásoknak megfelelő ügyfél- és ügylet monitoringról. Ennek keretében folyamatosan kövesse figyelemmel a fedezeti értékkel nem bíró, de kizárólagos biztosítékok valós értékének alakulását, realizálhatóságát, illetőleg a vagyonbiztosítások meglétét. Vizsgálja felül a gyakorlatát a fizetési megállapodásokra vonatkozóan, és az ügyfelek számára átlátható, cash-flow elemekre bontott (tőke, kamat, megtakarítás) fizetési tervet készítsen. A kihelyezéseket megelőzően a megalapozott döntéshozatal érdekében mindig fokozottan ellenőrizze a kölcsön felvételére felhatalmazó hitelfelvevői döntéseket, azok tartalmi és formai megfelelőségét is, és tárja fel a hitelfelvevő valós anyagi-pénzügyi helyzetét, kérjen be a hitelkérelem benyújtását megelőző két naptári évre az éves közgyűlés által elfogadott beszámolót, azok elfogadásáról szóló jegyzőkönyveket, és folyamatosan kövesse nyomon a hitelfelvevő pénzügyi-gazdasági helyzetében bekövetkező változásokat. Mindezekkel összhangban módosítsa a kapcsolódó belső szabályozását.
4. Kötelezem a Társaságot, hogy legkésőbb 2016. március 31-ig, és azt követően folyamatosan gondoskodjon a hitelcél igazolásra vonatkozó jogszabályi előírásoknak való maradéktalan megfelelésről.
5. Kötelezem a Társaságot, hogy legkésőbb 2016. március 31-ig, és azt követően folyamatosan gondoskodjon a belső hitelekre vonatkozó hatályos jogszabályi előírásoknak való maradéktalan megfelelésről.

6. Kötelezem a Társaságot, hogy legkésőbb 2016. március 31-ig építse be a fedezetértékelési gyakorlatába a hitelbiztosítéki érték meghatározására vonatkozó jogszabályi feltételeket és módszereket, és azt követően folyamatosan alkalmazza azokat a kapcsolódó belső szabályzásának is megfelelően.
7. Kötelezem a Társaságot, hogy legkésőbb 2016. március 31-ig alakítsa ki és azt követően folyamatosan biztosítsa a hátralékos követeléskezelési folyamat informatikai rendszertámogatottságát.
8. Kötelezem a Társaságot, hogy legkésőbb 2016. március 31-ig alakítsa át, és azt követően folyamatosan alkalmazza az átstrukturált követelések kezelésére vonatkozó gyakorlatát és belső szabályozását az irányadó jogszabályi előírásoknak való megfelelés érdekében.
9. Kötelezem a Társaságot, hogy legkésőbb 2016. március 31-ig alakítsa át, és azt követően folyamatosan alkalmazza a gyakorlatát és a kapcsolódó belső szabályozását oly módon, amely a vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelően biztosítja az ingatlan tényleges fedezeti értékének meghatározását.
10. Kötelezem a Társaságot, hogy legkésőbb 2016. március 31-ig módosítsa Számlarendjét a számlarend kötelező tartalmára vonatkozó jogszabályi előírásnak megfelelően.
11. Kötelezem a Társaságot, hogy legkésőbb 2016. március 31-ig és azt követően folyamatosan gondoskodjon az adatszolgáltatásra vonatkozó jogszabályi előírásoknak való maradéktalan megfelelésről.
12. Rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírom a Társaság számára, hogy a határozat rendelkező részének 1-11. pontjaiban foglalt intézkedések teljes körű végrehajtásának ellenőrzéséről készített – az igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelőbizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentését 2016. április 30-ig küldje meg az MNB részére.
13. Kötelezem a Társaságot a határozat rendelkező részének 1. (i-b) és 2-9. pontjaiban jelzett és a határozat indokolásának 1. (i-b) és 2-9. pontjaiban foglaltak szerint megállapított jogszabálysértések miatt 9.000.000,- Ft, azaz kilencmillió forint összegű bírság megfizetésére.

Felhívom a Társaság 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 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.