



Iktatószám: 15229-87/2018
Ügyintéző: Dr. Sándor Attila
Tárgy: a Fundamenta-Lakáskassza Lakás-takarékpénztár Zrt.-vel szemben felügyeleti intézkedések és bírság szankció alkalmazása

H-JÉ-I-B-220/2018. 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 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 Társaságot, hogy a pénzügyi szolgáltatási tevékenységének végzése során a vonatkozó jogszabályi előírások maradéktalan betartása érdekében az egyes pontokban meghatározott legkésőbbi teljesítési határidőre és azt követően folyamatosan tegyen eleget az alábbi felügyeleti intézkedéseknek.
 1. A vállalatirányítás területén legkésőbb 2019. március 31. napjáig
 - 1.1. módosítsa a felügyelő bizottsági jegyzőkönyvek hitelesítésére vonatkozó belső szabályozását és gyakorlatát;
 - 1.2. módosítsa belső eljárásait és erősítse meg a belső kontrolljait a személyváltozásra vonatkozó szükséges bejelentési kötelezettségei mindenkor határidőben történő teljesítése érdekében.
 2. A hitelkockázatok területén legkésőbb 2019. március 31. napjáig
 - 2.1. szüntesse meg a belső szabályozásában a vonatkozó vizsgálati megállapításokban részletezettek szerint feltárt ellentmondásokat, és biztosítsa a szabályzatainak összhangját;
 - 2.2-3. vizsgálja felül a döntéshozatali rendjét és a szükséges módosításokat hajtsa végre, illetőleg alakítson ki olyan eljárás rendet, amellyel biztosítani képes a vonatkozó belső szabályozásában meghatározottak maradéktalan betartását, ennek érdekében erősítse meg a folyamatba épített belső kontrolljait;
 - 2.4. alakítson ki olyan folyamatot és belső kontrollpontokat, amely alkalmas arra, hogy az informatikai rendszer tervezett fejlesztéséig a megállapításban foglalt ügyfélcsoport képzési gyakorlat alkalmazása hatékonyan megvalósulhasson;
 - 2.5. módosítsa az ügyfélcsoport képzésének szabályozását és gyakorlatát oly módon, hogy az ügyfélcsoport vizsgálata kiterjedjen a kockázatvállalási döntések előkészítési szakaszára is;
 - 2.6. vizsgálja meg az elfogadható jövedelmeken belül az ügyfelek havi nettó jövedelmének számítási módszerét, és a vonatkozó vizsgálati megállapításban foglaltak figyelembevételével módosítsa a hitelbírálatához kapcsolódó eljárásait;
 - 2.7. módosítsa eljárásait akként, hogy az áthidaló hitelek esetén a kedvezményes időszakra az ügyfél hitelezhetőségi limitje, JTM korlátja a lakáscélú hitelnél kalkulált magasabb törlesztőrészlettel kerüljön kiszámításra, valamint végezze el a szükséges szabályzati módosításokat az érintett hiteltermékeknél;
 - 2.8. alakítsa ki az ügyfélminősítésre vonatkozó belső szabályozásában a szegmensenkénti minősítési kategóriákat és a kategóriákhoz meghatározott mutatószámokat;
 - 2.9. alakítson ki önálló hitelmonitoring szabályzatot, amely kiterjed a teljes hitelkockázat csökkentését célzó kontrollokra, beleértve a fedezetek ellenőrzését és érvényesíthetőségének fenntartását (jelzálogjog bejegyzés, vagyonbiztosítást), valamint az adósminősítést;

- 2.10. módosítsa eljárásait és erősítse meg belső – különösen a vezetői, valamint belső ellenőrzési – kontrolljait az MNB határozatában előírt kötelezettségek mindenkor meghatározott teljesítési határidőn belül történő teljesítése érdekében.
 3. A számvitel területén
 - 3.1. legkésőbb 2019. június 30. napjáig módosítsa a belső szabályozását és gyakorlatát, és ennek keretében az érintett jövőbeni kötelezettségek állományát – a kockázatvállalási szerződések általa történő aláírásától kezdve – tartsa nyilván főkönyvi nyilvántartásaiban;
 - 3.2. legkésőbb 2019. március 31. napjáig valósítsa meg a nem teljesítő hitelek állományának a mindenkori jogszabállyal összhangban való kimutatását, és ennek érdekében erősítse meg a folyamatba épített belső kontrolljait.
 4. Az informatikai biztonság területén
 - 4.1. legkésőbb 2019. március 31. napjáig a jogszabálynak és az Informatikai biztonsági szabályzatának megfelelően végezze el az informatikai rendszer elemeinek meghatározott biztonsági osztályokba történő sorolását és alkalmazza a hozzákapcsolódó védelmi intézkedéseket;
 - 4.2. legkésőbb 2019. március 31. napjáig a kockázatokkal arányosan biztosítsa az egyes rendszereinek naprakészességét, továbbá a biztonsági javítások telepítésének szabályozás szerinti rendszerességét;
 - 4.3. legkésőbb 2019. szeptember 30. napjáig a jogszabályi megfelelés érdekében mérje fel a rendszereiben kezelt adatok szivárgásának kockázatát; a kockázatokkal arányosan tegyen meg minden szükséges intézkedést, azaz tiltsa le a munkaállomásokon és szervereken rendelkezésre álló – az üzleti vagy támogató folyamatban nem használt – CD és DVD írás lehetőségét; vizsgálja felül és korlátozza a szükséges minimumra az értékesítő hálózatban nyilvántartott ügyfélszerződés listák fájl alapú kimentésének funkcióját; a mobil kommunikációs eszközein (mobiltelefon, tablet) vezesse be a mobil eszköz menedzsment rendszert, továbbá a kockázatokkal arányosan intézkedjen az elektronikus levelező rendszerében az adatszivárgás megelőzéséről; az üzleti intelligencia és adattárház rendszerben tárolt ügyféladatokhoz történő hozzáférési logokat integrálja a központi naplóelemző rendszerbe.
 5. A tőke megfelelés területén legkésőbb 2019. március 31. napjáig módosítsa eljárásait, és a jövőbeni kötelezettségének állományára teljes körűen képezze meg a jogszabály által előírt tőkekövetelményt.
 6. A felügyeleti adatszolgáltatás területén legkésőbb 2019. március 31. napjáig módosítsa a folyamatát, a 6B adatszolgáltatási jelentés tábla mindenkor a jogszabálynak megfelelő és megbízható adatokkal történő kitöltése érdekében, egyben erősítse meg a folyamatba épített belső kontrolljait.
- II. Az MNB kötelezi a Társaságot, hogy a pénzmossa és a terrorizmus finanszírozásának megelőzésére és megakadályozására irányuló tevékenysége során, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtása körében legkésőbb 2019. március 31. napjáig és azt követően folyamatosan tegyen eleget a következő felügyeleti intézkedésnek: módosítsa eljárásait és erősítse meg a folyamatba épített belső kontrolljait annak érdekében, hogy a pénzügyi információs egységet működtető hatóságnak történő öt munkanapon belüli bejelentési kötelezettségének minden esetben a jogszabályban előírt határidőn belül eleget tudjon tenni.
- III. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírja a Társaság számára, hogy a határozat rendelkező részének I-II. pontjaiban foglalt kötelezettségekkel kapcsolatos intézkedések teljes körű végrehajtásának ellenőrzéséről készített – az igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelő bizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentését – az I.3.1. és az I.4.3. pontokhoz kapcsolódó intézkedések kivételével – 2019. május 31. napjáig, míg az I.3.1. pont vonatkozásában 2019. július 31. napjáig, az I.4.3. pont vonatkozásában pedig 2019. október 31. napjáig küldje meg az MNB részére.
- IV. Az MNB kötelezi a Társaságot a határozat rendelkező részének I. pontjában jelzett és a határozat indokolásának I. pontjában foglaltak szerint megállapított jogszabálysértések miatt összesen 12.600.000,- Ft, azaz Tizenkettőmillió-hatszáz ezer 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/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.

Indokolás

(...)

A határozat a fentebb már hivatkozott jogszabályi előírásokon, továbbá az MNB tv. 42. § c) és d) pontján, valamint 49/C. (1), (2), (5) és (7) bekezdésein alapul.

Az MNB a határozatot az MNB tv. 4. § (9) bekezdésében és 39. § (1) bekezdés c) és d) pontjában meghatározott feladatkörében eljárva hozta meg az MNB tv. 13. § (1) bekezdése és (2) bekezdés k) pontja alapján a nevében eljáró Pénzügyi Stabilitási Tanács útján. A határozat kiadmányozására az MNB tv. 13. § (11) bekezdése alapján átruházott kiadmányozási jogkörben került sor.

A határozattal kiszabott bírság befizetésének módja és befizetésére rendelkezésre álló időtartam az MNB tv. 77. § (1) bekezdése alapján került meghatározásra. A közigazgatási végrehajtás szabályainak a kiszabott bírság meg nem fizetése kapcsán való alkalmazási lehetősége az MNB tv. 55/A. § (1) bekezdésén és az Ákr. 132. §-án alapul. A késedelmi pótlék MNB általi felszámításának lehetőségét az MNB tv. 55/A. § (1) bekezdése és 169. § (3) bekezdése, valamint az Ákr. 135. §-a biztosítja.

A határozat elleni jogorvoslatról szóló tájékoztatás az MNB tv. 55. § (1) bekezdésén, az Ákr. 81. § (1) bekezdésén, 82. §-án, 112. §-án, 113. § (1) bekezdés a) pontján, 114. § (1) bekezdésén, valamint a közigazgatási perrendtartásról szóló 2017. évi I. törvény 6. §-án, 12. § (2) bekezdés d) pontján, 13. § (1) bekezdésén, 17. §-án, 27. § (1) bekezdésén, 29. § (1) bekezdésén, 39. § (1) és (6) bekezdésein, 50. § (1) bekezdésén, 77. § (1)-(2) bekezdésein, 157. §-án, a polgári perrendtartásról szóló 2016. évi CXXX. törvény 72. § (1) bekezdésén, 608. § (1) bekezdésén, 630. §-án, valamint az elektronikus ügyintézés és a bizalmi szolgáltatások általános szabályairól szóló 2015. évi CCXXII. törvény 9. § (1) bekezdés a) és b) pontján alapul.

A határozat az MNB tv. 46. § (1) bekezdése, valamint (2) bekezdés 14. pontja értelmében az Ákr. 82. § (1) bekezdése alapján annak közlésével végleges.

Budapest, 2018. november 30.

A Pénzügyi Stabilitási Tanács, mint a hatáskör gyakorlója
Dr. Windisch László
alelnök, kiadmányozó

ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT