

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete H-JÉ-I-B-519/2013. számú határozata a BORSOD TAKARÉK Takarékszövetkezettel szemben felügyeleti intézkedés alkalmazásáról és a Takarékszövetkezet vezető állású személyével szemben bírság kiszabásáról

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (székhely: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.) **(Felügyelet)** által a **BORSOD TAKARÉK Takarékszövetkezett**nél (székhelye: 3441 Mezőkeresztes, Dózsa Gy. u. 37.) **(Takarékszövetkezet)** lefolytatott átfogó vizsgálat során az alábbi

h a t á r o z a t o t

hozom.

1. Kötelezem a Takarékszövetkezetet, hogy az irányítási, vállalatirányítási és kockázatkezelési rendszerét a jogszabályokkal összhangban működtesse, és erősítse meg a vonatkozó szabályzatokat, eljárásokat, módszereket, melynek érdekében legkésőbb 2013. december 31. napjáig, azt követően folyamatosan
 - a) gondoskodjon a felmerülő működési kockázatok azonosítására, mérésére, kezelésére, nyomon követésére és jelentésére szolgáló – a jogszabályi előírásnak megfelelő – hatékony eljárások alkalmazásáról, továbbá biztosítsa a működési kockázatok mérésére, kezelésére vonatkozó szabályzatnak megfelelő eljárást;
 - b) biztosítsa a felmerülő kockázatok azonosítására, mérésére, kezelésére, nyomon követésére és jelentésére szolgáló hatékony belső ellenőrzési mechanizmus működését;
 - c) a Felügyelő Bizottság feladatait a jogszabályi előírásoknak megfelelően végezze, ennek érdekében gondoskodjon az átfogó és eredményes működésre alkalmas belső ellenőrzés működtetéséről;
 - d) biztosítsa a felmerülő kockázatok azonosítására, mérésére, kezelésére, nyomon követésére és jelentésére szolgáló hatékony kockázatkezelői tevékenység működését;
 - e) gondoskodjon az ügyvezetési módszerek megváltoztatásáról, ennek keretében az áttekinthető szervezeti felépítésről, és annak szabályozásáról a felelősségi körök egyértelmű elhatárolásával és megfogalmazásával, valamint az ennek megfelelő eljárásról;
 - f) gondoskodjon a kihelyezések és kötelezettségvállalások megalapozottságát, áttekinthetőségét, a kockázatok felmérésének ellenőrzését és csökkentését lehetővé tevő szabályzatról és eljárásról megfelelő folyamatba épített kontrollmechanizmusok kiépítésével.
2. Felhívom a Takarékszövetkezetet, hogy legkésőbb 2013. december 31. napjáig, azt követően folyamatosan teljesítse az alábbiakat:
 - a) a vállalatirányítás területén
 - aa) a tagsági jogok és kötelezettségek meghatározása során a jogszabályi előírásoknak megfelelően járjon el,
 - ab) gondoskodjon a jogszabályi előírásnak megfelelő tagnyilvántartás vezetéséről,
 - ac) a javadalmazási politikát teljes mértékben hozza összhangba a jogszabályi előírásokkal;
 - b) az átstrukturált hitelek vonatkozásában biztosítsa a jogszabályi előírásoknak megfelelő minősítést és nyilvántartást, valamint gondoskodjon az átstrukturált hitelek nyilvántartása és az analitikus nyilvántartás közötti összhangról;

- c) az egyszerűsített minősítés hatálya alá tartozó tételek esetében gondoskodjon a jogszabályi előírásoknak megfelelő szabályozás kidolgozásáról, és ezt követően a követelések minősítése során a jogszabályi és szabályzati előírásoknak megfelelően járjon el;
 - d) a számviteli előírásoknak való teljes körű megfelelés érdekében
 - da) gondoskodjon a jogszabályi előírásoknak teljes körűen megfelelő számviteli politika kidolgozásáról,
 - db) az értékelési eljárások vonatkozásában biztosítsa a szabályozás és a gyakorlat közötti összhangot, valamint az éves beszámoló és a kiegészítő melléklet elkészítésekor a jogszabályi előírásoknak megfelelően járjon el,
 - dc) gondoskodjon a jogszabályi előírás szerinti számlarend kialakításáról,
 - de) a mérlegen kívüli tételek nyilvántartása során a jogszabályi előírásoknak megfelelően járjon el,
 - df) biztosítsa a főkönyvi nyilvántartás és az analitikus nyilvántartás értékeit közötti egyezőséget,
 - dg) gondoskodjon a jogszabályi előírásnak megfelelő számviteli eljárások alkalmazásáról a kényszerhitelekhez kapcsolódó kintlévőségek kezelése során, és a kamatok függővé tételét a jogszabályi előírás szerint végezze,
 - dh) a tőkésített kamatok minősítése és értékvesztés elszámolása során a jogszabályi követelményeknek megfelelően járjon el,
 - di) az értékvesztési kulcsok alkalmazása során biztosítsa a belső szabályzat és az alkalmazott gyakorlat közötti összhangot,
 - dj) a könyvviteli nyilvántartás során a jogszabályi előírásoknak megfelelően járjon el,
 - dk) a követelések minősítése során gondoskodjon a bizonylati alátámasztottságról,
 - e) a felügyeleti adatszolgáltatást a jogszabályi előírások szerint végezze;
 - f) a jogszabályi előírásnak megfelelő tőkekövetelmény számítás érdekében
 - fa) a tőketerv készítése és a belső tőkemegfelelés értékelése során tartsa be a szabályzatban foglalt előírásokat,
 - fb) a kedvezményes súlyozás jogszabálynak megfelelő alkalmazása érdekében gondoskodjon a belső szabályzatok módosításáról és megfelelő monitoring folyamatok végrehajtásáról,
 - fc) a késedelmes tételek vonatkozásában gondoskodjon a jogszabályi előírásokat biztosító szabályozás és eljárás kialakításáról, valamint a szabályozás és az eljárás összhangjáról,
 - fd) az ingatlannal fedezett kitettségek kedvezményes súlyozása vonatkozásában tartsa be a jogszabályi előírásokat,
 - fg) a kockázati kitettségek jogszabályi előírásnak megfelelő kezelését hatékony eljárásokkal biztosítsa,
 - fh) a kitettségek besorolását a jogszabályi előírásoknak megfelelően végezze,
 - fi) a kockázati önértékelést a belső szabályzat előírásai szerint készítse el.
3. Rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírom a Takarékszövetkezet számára, hogy a határozat rendelkező rész 1. és 2. pontjában előírt intézkedések végrehajtásának ellenőrzéséről készített – az Igazgatóság által megtárgyalt és a Felügyelő Bizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentését 2014. január 31. napjáig küldje meg a Felügyelet részére.
4. K. Istvánt, a Takarékszövetkezet Elnök-Ügyvezetőjét a pénzügyi intézmény vezető állású személyének felelősségére vonatkozó jogszabályi előírások megsértése miatt 500.000,- Ft, azaz Ötszázezer forint összegű felügyeleti bírság megfizetésére kötelezem.

Felhívom a Takarékszövetkezet figyelmét, hogy amennyiben a jelen határozati kötelezéseknek nem, vagy nem teljes körűen, illetve késedelmesen tesz eleget, a Felügyeletnek jogszabályban biztosított intézkedések alkalmazására van lehetősége.

A Felügyelet eljárása során eljárási költség nem merült fel.

Budapest, 2013. szeptember 26.

Dr. Szász Károly
elnök