

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének H-JÉ-I-B-1601/2012. számú határozata a Szendrő és Vidéke Takarékszövetkezettel szemben felügyeleti intézkedés alkalmazásáról és bírság kiszabásáról

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (székhely: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.) **(Felügyelet)** által a **Szendrő és Vidéke Takarékszövetkezetnél** (székhelye: 3752 Szendrő, Hősök tere 2.) **(Takarékszövetkezet)** lefolytatott átfogó vizsgálat során az alábbi

h a t á r o z a t o t

hozom.

1. Felhívom a Takarékszövetkezetet, hogy a vállalatirányítás területén legkésőbb 2013. január 15. napjáig, azt követően pedig folyamatosan
 - a) gondoskodjon a közvetett és közvetlen tulajdoni részesedések pontos nyilvántartásának kialakításáról annak érdekében, hogy a Felügyelet felé fennálló tájékoztatási kötelezettségének a jövőben teljes körűen és határidőben tegyen eleget;
 - b) a tagfelvétel során biztosítsa a jogszabályi előírásnak teljes körűen megfelelő szabályozást és eljárást, és gondoskodjon arról, hogy a tagnyilvántartás teljes körűen feleljen meg a jogszabályi és a belső szabályzati előírásoknak;
 - c) nyilvánosságra hozatali kötelezettségét a jogszabályi előírásoknak megfelelően teljesítse, ennek érdekében a határozat indokolásában foglaltak szerint egészítse ki 2011. évre vonatkozóan a nyilvánosságra hozott információk körét;
 - d) gondoskodjon arról, hogy a javadalmazási politika teljes körűen feleljen meg a jogszabályi előírásoknak.
2. Felhívom a Takarékszövetkezetet, hogy a hitelezési kockázat kezelése során legkésőbb 2013. március 31. napjáig, azt követően pedig folyamatosan
 - a) gondoskodjon az ügyfelek csoportjával szembeni kitettségek vonatkozásában felmerülő kockázatok azonosítására, mérésére, kezelésére, nyomon követésére és jelentésére szolgáló hatékony eljárások alkalmazásáról;
 - b) biztosítsa az ügyfélcsoportba tartozó ügyfelek teljes körűen azonosítását;
 - c) a lakossági hitelezés körében
 - ca) minden egyes hitelbírálatkor a jogszabályi előírásnak megfelelően vizsgálja meg a természetes személy hitelképességét és hitelezhetőségét, és gondoskodjon a hitelezhetőségi limitre vonatkozó szabályozás kialakításáról, és alkalmazásáról,
 - cb) a jogszabályi és a belső szabályzati előírásoknak megfelelően a hitelnyújtótól elvárható körültekintéssel járjon el a természetes személy pénzügyi helyzetének feltárása során;
 - d) az ügyfél- és partnerminősítésre vonatkozó szabályozását hozza összhangba a jogszabályi előírásokkal és a jogszabályban előírt rendszerességgel végezze el az adós, a kezes és az adóstárs minősítését;
 - e) tartsa be az ügyletminősítésre vonatkozó jogszabályi előírásokat;
 - f) az átstrukturált ügyletek vonatkozásában biztosítsa a jogszabályi előírásnak teljes körűen megfelelő szabályozást, és gondoskodjon a jogszabályi előírás szerint átstrukturált ügyletnek minősülő hitelek átstrukturált ügyletként történő kezeléséről és nyilvántartásáról;
 - g) a fedezet értékelésekor alapul vett érték meghatározása során teljes körűen a jogszabályi előírásoknak megfelelően járjon el.

3. Felhívom a Takarékszövetkezetet, hogy a tőke megfelelés során az a) pont vonatkozásában legkésőbb 2013. január 15. napjáig, a b)-c) pontok vonatkozásában legkésőbb 2013. március 31. napjáig, azt követően pedig folyamatosan
 - a) a jogszabályi előírásoknak megfelelően végezze a kockázattal súlyozott kitettség érték meghatározását, és az ehhez kapcsolódó felügyeleti adatszolgáltatást;
 - b) a szavatoló tőke számítását teljes körűen a jogszabályi előírásoknak megfelelően végezze;
 - c) biztosítsa a jogszabályi előírásnak való teljes körű megfelelést a kedvezményes súlyozás alkalmazása során, és végezze el a jogszabály szerinti felülvizsgálatot a hitelkockázati fedezetek vonatkozásában.
4. Felhívom a Takarékszövetkezetet, hogy a számvitel területén legkésőbb 2013. március 31. napjáig, azt követően pedig folyamatosan
 - a) gondoskodjon a jogszabályi előírásoknak megfelelő főkönyvi kivonat és analitikus nyilvántartás elkészítéséről, valamint a jogszabály szerinti felügyeleti adatszolgáltatás teljesítéséről;
 - b) biztosítsa a valódiság elvének megfelelő könyvviteli nyilvántartást, és az eszközök kimutatását a jogszabályi előírások szerint végezze.
5. Felhívom a Takarékszövetkezetet, hogy az informatikai rendszer védelme érdekében az a)-b) pontok vonatkozásában legkésőbb 2013. január 15. napjáig, az c)-e) pontok vonatkozásában legkésőbb 2013. március 31. napjáig
 - a) az adatgazda és rendszergazda vonatkozásában gondoskodjon a jogszabály által előírt felelősségi körök elhatárolásáról és egyértelmű megfogalmazásáról, valamint a kijelölésüket tartalmazó okiratok rendelkezésre állásáról;
 - b) a jogszabályi előírásnak megfelelően végezze el az informatikai rendszer biztonsági kockázatelemzését, és a feltárt informatikai biztonsági kockázatok kezelésére készítsen intézkedési tervet, továbbá gondoskodjon a kockázatsökkentő intézkedések végrehajtásáról, valamint alakítsa ki az informatikai rendszer biztonságos működtetését felügyelő informatikai ellenőrző rendszert;
 - c) készítse el a szolgáltatásai folyamatosságát akadályozó rendkívüli helyzetek kezelésére vonatkozó cselekvési terveket és tekintse át a tartalék informatikai erőforrásokat, a kritikus alkalmazások helyreállítását biztosító szolgáltatási szerződéseket, és végezze el azok szükséges aktualizálását és kiegészítését, továbbá határozza meg a kritikus alkalmazások körét, a még elfogadható maximális kiesési időket, és a kritikus alkalmazásokhoz szükséges informatikai erőforrásokat;
 - d) a kidolgozott cselekvési tervek és az átdolgozott szolgáltatási szerződések alapján a szolgáltatókkal együttműködve végezzék átfogó DRP tesztet, különös tekintettel a központi telephely és az elsődleges gépterem teljes kiesésének kezelésére;
 - e) a biztonsági kockázatelemzés eredményének értékelése alapján alakítsa ki az informatikai rendszer működése szempontjából kritikus folyamatok eseményeinek naplózását, valamint gondoskodjon a naplóbejegyzések gyűjtéséről és a rendszeres érdemi és dokumentált kiértékelésről.
6. Felhívom a Takarékszövetkezetet, hogy legkésőbb 2013. január 15. napjáig teljes körűen tegyen eleget a pénzmosás megelőzésére és megakadályozására vonatkozó jogszabályi és szabályzati előírásoknak, ennek érdekében
 - a) gondoskodjon a tényleges tulajdonosi nyilatkozatok beszerzéséről, és tartsa be az üzleti megbízások teljesítésével kapcsolatos jogszabályi rendelkezéseket;
 - b) biztosítsa a jogszabályi előírásoknak megfelelő adatszolgáltatást.

7. Rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírom a Takarékszövetkezet számára, hogy a határozat rendelkező részének 1-6. pontjában előírt intézkedések végrehajtásának ellenőrzéséről készített – az Igazgatóság által megtárgyalt és a Felügyelő Bizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentését 2013. április 30. napjáig küldje meg a Felügyelet részére.
8. A Takarékszövetkezetet a 6. pontban megjelölt jogszabálysértés miatt 500.000,- Ft, azaz Ötszázezer forint összegű bírság megfizetésére kötelezem.

A Felügyelet eljárása során eljárási költség nem merült fel.

A kiszabott felügyeleti bírságot a kiszabásáról hozott határozat jogerőre emelkedésétől számított 30 (harminc) napon belül kell a Felügyeletnek a Magyar Államkincstárnál vezetett 10032000-00283834-30000003 számú számlájára – „felügyeleti bírság” megjelöléssel, valamint a határozat számának feltüntetésével – befizetni. A felügyeleti bírság önkéntes befizetésének elmaradása esetén a közigazgatási végrehajtás szabályai kerülnek alkalmazásra. A felügyeleti bírság befizetésére meghatározott határidő elmulasztása esetén, a be nem fizetett bírságösszeg után késedelmi pótlék felszámítására kerül sor, melynek mértéke minden naptári nap után a felszámítás időpontjában érvényes jegybanki alapkamat kétszeresének 365-öd (háromszázhatvanötöd) része. A késedelmesen megfizetett késedelmi pótlék után nem számítható fel késedelmi pótlék. A késedelmi pótlékot a Felügyelet hivatkozott számú számlájára kell befizetni, a határozat számának feltüntetésével „késedelmi pótlék” megjelöléssel. Ha a kötelezett a bírságfizetési kötelezettségének határidőben nem tesz eleget, a fizetési kötelezettség haladéktalanul végrehajtásra kerül.

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 30 (harminc) napon belül jogszabálysértésre hivatkozással a Fővárosi Törvényszéktől keresettel kérheti. A keresetlevelet – a Fővárosi Törvényszéknek címezve – a Felügyeletnél kell 3 (három) példányban benyújtani vagy ajánlott küldeményként postára adni. A keresetlevél benyújtásának a határozat végrehajtására nincs halasztó hatálya. A 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 8 (nyolc) napon belül írásban kérheti. Ennek elmulasztása miatt igazolásnak nincs helye.

A határozat a hivatkozott jogszabályhelyeken, a Psztv. 7. § c), d) és e) pontján, valamint a közigazgatási hatósági eljárás és szolgáltatás általános szabályairól szóló 2004. évi CXL. törvény (Ket.) 71. § (1) bekezdésén alapul.

A határozatot a Hpt. 138. § (1) bekezdése alapján a Felügyeletnek a Psztv. 4. § (1) bekezdés c) és l) pontjában biztosított hatáskörében eljárva hoztam meg.

A közigazgatási végrehajtás szabályainak a kiszabott felügyeleti bírság kapcsán való alkalmazási lehetősége a Psztv. 46. § (1) bekezdésén és a Ket. 126. § (1) bekezdés a) pontján alapul. A

felügyeleti bírság befizetésére rendelkezésre álló időtartam a Psztv. 63. § (1) bekezdése alapján került meghatározásra.

A késedelmi pótlék Felügyelet általi felszámításának lehetőségét a Ket. 132. §-a és 133. § (1) bekezdései biztosítják.

A határozat elleni jogorvoslatról szóló tájékoztatás a Ket. 100. § (1) bekezdés d) pontján, a 100. § (2) bekezdésén, a 109. § (1) bekezdés a) pontján, valamint a polgári perrendtartásról szóló 1952. évi III. törvény 326. § (7) bekezdésén, 327. § (1)-(2) bekezdésein, a 330. § (2) bekezdésén, a 332. § (2a) bekezdésén és a 338. § (1)-(3) bekezdésein alapul.

A határozat a Ket. 73/A. § (1) bekezdés c) pontja, valamint 73/A. § (3) bekezdése értelmében a közlés napján jogerős.

Budapest, 2012. december 03.

**Dr. Szász Károly s.k.,
a PSZÁF elnöke**