

Sopron Bank Burgenland Zrt.

9400 Sopron, Kossuth Lajos utca 19.

Tel.:+36-99/513-000

E-mail: sopronbank@sopronbank.hu



A Sopron Bank Burgenland Zrt. (továbbiakban: Bank) jogszabályi kötelezettségének eleget téve közzéteszi a H-JÉ-I-B-138/2018. számú, bírság megállapításáról rendelkező MNB határozatot.

A **SOPRON BANK BURGENLAND Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (székhelye: 9400 Sopron, Kossuth L. utca 19. (**Bank**) 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 Bankot, hogy az I. 1-2. pontok tekintetében legkésőbb 2018. augusztus 31. napjáig, az I. 3-4. pontok tekintetében pedig legkésőbb 2018. december 31. napjáig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat:
 1. a jogszabálynak megfelelően gondoskodjon a kockázatvállalási döntéselőkészítő és döntéshozatali folyamatainak belső szabályozásáról, ennek keretében a jogszabályoknak megfelelő adattartalommal aktualizálja az általa alkalmazott munkáltatói jövedelemigazolás formanyomtatványt, valamint egészítse ki a Lakossági Hitelezési Szabályzatát az ügyfél nyilatkoztatásával a közterhek megfizetéséről;
 2. a kockázatvállalási döntéselőkészítő folyamatait a jogszabállyal és a saját belső szabályozásával összhangban alakítsa át és alkalmazzon hatékony és belső szabályozásában is rögzített eljárást a finanszírozást megelőzően felmerülő kockázatok minél teljesebb körű azonosításra, fordítson nagyobb figyelmet a kockázatvállalási döntés előkészítésére és meghozatalára, ennek keretében a kockázatvállalási döntéselőkészítés és döntéshozatal során a jogszabálynak megfelelően minden esetben vizsgálja meg az ügyfél által tett KHR nyilatkozat tartalmát és törekedjen a minél teljesebb körű adósságszolgálati adatok megismerésére, és további kontrollpontok beépítésével erősítse meg a hitelbírálat ellenőrzési folyamatát;
 3. a jogszabályi követelménynek megfelelően a jelzett informatikai fejlesztés révén valósítsa meg az egyes finanszírozási ügyletek létrejöttkor már fennálló, a jövedelemarányos törlesztőrészlet mutató számításához szükséges valós jövedelmi és adósságszolgálati adatok teljes körű nyilvántartását;
 4. hitelkockázati adatokra vonatkozó felügyeleti adatszolgáltatási kötelezettségét a jogszabály szerint teljesítse, ennek érdekében alakítson ki és hatékonyan működtessen olyan eljárást, nyilvántartást és folyamatba épített belső kontrollfunkciót, amely biztosítja a megfelelő minőségű adatszolgáltatást;
- II. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírja a Bank számára, hogy a határozat rendelkező részének I. 1-4. pontjaiban foglalt kötelezettségekkel kapcsolatos intézkedések teljes körű végrehajtásának ellenőrzéséről készített – az Igazgatóság által megtárgyalt és

felügyelőbizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentését az I.1-2. pontok vonatkozásában 2018. szeptember 30. napjáig, az I.3-4. pontok vonatkozásában pedig 2019. január 31. napjáig küldje meg az MNB részére.

- III. Az MNB kötelezi a Bankot a határozat rendelkező részének I.1-4. pontjaiban jelzett és a határozat indokolásának I.1-4. pontjaiban foglaltak szerint megállapított jogszabálysértések miatt összesen 8.000.000,- Ft, azaz Nyolcmillió forint összegű bírság megfizetésére.

Az MNB felhívja a Bank 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 kiszabásról 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 elmulasztás 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 képviselet 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-kerese>). 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.

Sopron, 2018. június 7.