

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-157/2018. számú, bírság megállapításáról rendelkező MNB határozatot.

A **SOPRON BANK BURGENLAND Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (székhelye: 9400 Sopron, Kossuth L. utca 19. (**Bank**) lefolytatott célvizsgálat során a Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 9., telephely : 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.) (**MNB**) a következő

határozatot

hozza.

- I. Kötelezi a Bankot, hogy a belső szabályozása terén 2018. december 31. napjáig
 1. verziókezelten módosítsa és léptesse hatályba az adatszolgáltatással kapcsolatos ügyviteli utasítását és mindenkor biztosítsa a szabályzatban foglalt előírások és az alkalmazott gyakorlat összhangját,
 2. teljes körűen dolgozza ki szabályzatában a vonatkozó jogszabály szerinti nem teljesítő kategóriákat és azokat építse be a kapcsolódó rendszerspecifikációba is.
- II. Kötelezi a Bankot, hogy tőke megfelelés számításával összefüggő adatszolgáltatások összeállítása során 2018. december 31. napjáig biztosítsa az alábbiakat:
 1. Az elsődleges alapvető tőkeelemekből történő levonások során
 - a) az immateriális javak összegét az aktiválás időpontjától függetlenül teljes körűen vonja le a szavatoló tőkéből,
 - b) a konszolidált szavatoló tőkéből mindenkor vonja le az eszközök között kimutatott cégértéket (goodwill)
 - c) az összevont felügyelet alatt álló vállalkozások részesedéseit ne vonja le a szavatoló tőkéből és azok kockázati súlyozására a jogszabály által meghatározott módszert alkalmazza.
 2. A kitétségek besorolása, továbbá a kkv szorzó alkalmazása során
 - a) a lakossági kitétségekre vonatkozó 75%-os súlyozást csak a jogszabályban rögzített feltételek együttes teljesítése esetén alkalmazza,
 - b) folyamatba épített kontrollokkal biztosítsa a kkv adatok teljes körű felülvizsgálatát, hiányzó illetve nem frissített adatok esetén ne alkalmazza a jogszabály által lehetővé tett kedvezményes kezelést,
 - c) alakítson ki olyan informatikai kontrollt, amellyel biztosítja, hogy a kkv szorzót csak a CRR előírásait maradéktalanul teljesítő kitétségek esetében használja
 3. A nem teljesítő kitétségek azonosítása során, amennyiben a hitelkockázat jelentős növekedése miatti egyedi értékvesztés kerül elszámolásra, az ügyletet sorolja nem teljesítő státuszba és a tőkekövetelményt is ez alapján számítsa.

4. Az adatszolgáltatása során

- a) a kontrollfolyamatai erősítésével biztosítsa a megállapításban jelzett adattáblákban jelentett default állományok konzisztenciáját,
- b) biztosítsa a nem teljesítő kitettségek teljes körű jelentését

5. A kitettségekhez rendelt kockázati súlyok alkalmazásakor mindenkor tartsa be a jogszabály rendelkezéseit

6. A hitelkockázat-mérséklés során

- a) A kitettség és biztosíték devizanem eltérése esetén a garanciák esetében is alkalmazza, illetve a jogszabálynak megfelelően alkalmazza az előírt diszkontfaktort. Informatikai rendszerét tegye alkalmassá a szóban forgó ügyletek megfelelő kezelésére. A biztosítékok devizanemét minden esetben a szerződéses rendelkezések figyelembevételével állapítsa meg,
- b) végezze el az egyes garanciatípusok jogi felülvizsgálatát a jogszabály garanciákra vonatkozó elismerhetőségi feltételeinek tételes vizsgálata alapján és kizárólag abban az esetben használja a különböző garancia típusokat elismerhető fedezetként, amennyiben azok maradéktalanul és dokumentálható módon megfelelnek a jogszabályi feltételeknek.

7. A partner-, és piaci kockázat tőkekövetelményének számítása során csak a jogszabály szerinti mentesítési lehetőségek fennállása esetén tekintsen el a hitelértékelési korrekció miatti tőkekövetelmény számításától.

8. A konszolidált szintű működési kockázati tőkekövetelmény számítását mindenkor a konszolidált eredmény-kimutatás adatai alapján végezze.

III. Kötelezi a Bankot, hogy a teljesítő és nem teljesítő kitettségek adatszolgáltatási tábla tekintetében

- a) módosítsa ügy eljárásait, hogy mindenkor az éles jelentésszolgálati rendszerből készüljön az MNB-nek elküldött jelentés, és a jelentés dokumentációját archivált formában őrizze meg,
- b) adatszolgáltatásnak összeállítása során mindenkor a jogszabályi előírások figyelembevételével járjon el.

IV. Az MNB előírja a Bank számára, hogy rendkívüli adatszolgáltatás keretében a határozat rendelkező részére I-III. pontjában foglalt felügyeleti intézkedések végrehajtásáról készített, az Igazgatóság által megtárgyalt és a Felügyelő Bizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentést az intézkedések végrehajtását alátámasztó dokumentációval együtt 2019. február 28. napjáig küldje meg az MNB részére.

V. Az MNB kötelezi a Bankot a határozat rendelkező részére I-III. pontjában foglalt jogszabálysértések miatt 4.600.000,-Ft, azaz Négymillió-hatszázezer forint összegű bírság megfizetésére.

Az MNB felhívja a Bank figyelmét, hogy amennyiben jelent határozati kötelezéseknek nem, vagy nem teljes körűen, illetve késedelmesen tesz eleget, az MNB-nek jogszabályban biztosított intézkedések alkalmazására van lehetősége, ideértve további bírság kiszabását is.

Az eljárás során eljárási költség nem merült fel.

A kiszabott felügyeleti bírságot a kiszabásról hozott határozat jogerőre emelkedésétől számított 30 (harminc) napon belül kell az MNB-nek a 19017004-01678000-30900002 számú számlájára – „felügyeleti bírság” megjelöléssel, valamint a határozat számának feltüntetésével – befizetni. 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 pótléket az MNB hivatkozott számú számlájára kell befizetni, a határozat számának feltüntetésével „késedelmi pótlék” megjelöléssel. A kiszabott és meg nem fizetett bírságot, valamint a meg nem fizetett vagy késedelmesen megfizetett bírság miatt felszámolt késedelmi pótlék az állami adóhatóság adók módjára hajtja be.

A határozat ellen fellebbezésnek nincs helye, ugyanakkor az ügyfél, illetve a kifejezetten rá vonatkozó rendelkezés tekintetében az eljárás egyéb résztvevője a határozat ellen annak közzétételétől számított 30 (harminc) napon belül jogszabálysértésre hivatkozással közigazgatási pert indíthat. A perben a jogi képviselő kötelező. A keresetlevelet a Fővárosi Törvényszékhez 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 keresetlevél 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. augusztus 7.