

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 az **H-JÉ-I-B-94/2016.** határozat számú, bírság megállapításáról rendelkező MNB határozatot. Az Magyar Nemzeti Bank a vizsgálat során megállapította, hogy **a feltárt jogsértések nem hordoznak olyan kockázatokat, amelyek veszélyeztetnék a Bank megbízható működését.**

A Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-I-B-94/2016. számú határozata a Sopron Bank Burgenland Zártkörűen Működő Részvénytársaság számára átfogó vizsgálat felügyeleti intézkedéssel történő lezárása és bírság kiszabása tárgyában

A **Sopron Bank Burgenland Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (székhelye: 9400 Sopron, Kossuth Lajos utca 19.) (**Bank**) lefolytatott átfogó vizsgálat során a Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 9.) (**MNB**) nevében eljáró Pénzügyi Stabilitási Tanácsa felhatalmazása alapján a következő

HATÁROZATOT

hozom

I. Kötelezem a Bankot, hogy 2016. szeptember 30. napjáig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat.

1. Módosítsa ellenőrzési terveit annak előírásával, hogy az ellenőrzések évente a kiszervezések teljes körére kiterjednek és ezeket a gyakorlatban dokumentált formában végezze is el.

2. A kockázatok felmérésének ellenőrzését és csökkentését lehetővé tevő belső szabályozás teljeskörűsége érdekében a termék folyamatos, üzletszerű értékesítése esetén építse be szabályozásába az óvadék fedezete mellett nyújtott hitelkonstrukció feltételrendszerét, továbbá rögzítse a fedezet allokáció szabályait és azt a gyakorlatban is alkalmazza.

3. Tartsa be a vonatkozó szabályzatában az értébecslések szakmai követelményeire vonatkozó előírásokat. A határozat indokolásában megjelölt ügyletek esetén végeztesse el a biztosítékok értékének szakértői, hozamszámításon alapuló felülvizsgálatát, illetve a biztosíték értékét a felszámoló által igazolt összegben vegye figyelembe. Ezt követően a felülvizsgált forgalmi érték figyelembevételével állapítsa meg a várható veszteség mértékét, és számolja el a szükséges értékvesztést.

4. A hitelkockázatok azonosítására, mérésére, kezelésére és tőkekövetelményének számítására hatékony eljárásokat alkalmazzon, ezen belül:

- a) alakítson ki és működtetessen a fedezetrögztési folyamatába épített kontrollfunkciókat,
 - b) a fedezetrögztés biztosítsa, hogy az ügyletenkénti fedezettség portfólió-szinten mindenkor az aktuális állapotot tükrözze, továbbá, hogy a kockázatvállalást tartalmazó szerződés tartama alatt megfelelő figyelemmel tudja kísérni és dokumentálni a biztosítékok meglétében és figyelembe vehető értékében bekövetkezett változásokat,
 - c) végezze el fedezeteinek teljes felülvizsgálatát és adattisztítását, szükség esetén a rögzítési rend módosítását annak érdekében, hogy azok nyilvántartása a vonatkozó jogszabályi előírásoknak és belső utasításoknak megfelelően valósuljon meg,
 - d) végeztesse el az informatikai rendszer módosítását a megfelelő minőségű ügyféltörzs és fedezetnyilvántartás kialakítása, továbbá annak érdekében, hogy az új jogszabályi előírásokon alapuló paraméterezés biztosítsa a tőkeszükséglet megbízható meghatározását.
5. Feleljen meg az ügyfél,- illetve partnerminősítés számviteli követelményeinek, továbbá a fedezetek rendszeres monitoringját előíró jogszabályi rendelkezéseknek.
6. A peres ügyek utáni céltartalékképzést a jogszabályi előírásoknak megfelelően végezze.
7. Az eszközei minősítését a jogszabályi előírásoknak megfelelően végezze, ezen belül
- a) gondoskodjon arról, hogy a minősítések megfelelően dokumentáltak legyenek,
 - b) a befektetések minősítése során elsősorban az abból származó várható veszteség valószínűségét és nagyságát becsülje fel,
 - c) a várható veszteség kalkulációjakor a tőke és a fedezetérvényesítési költségek mellett az egyéb kintlévőségeket is vegye figyelembe,
 - d) a minősítés során az ügyfél adott ügyletére vetítve állapítsa meg a várható veszteséget és az ennek megfelelő értékvesztés mértékét,
 - e) gondoskodjon az analitikus minősítési nyilvántartás teljességéről és megfelelő részletezettségéről,
 - f) akként módosítsa a vonatkozó szabályozását, hogy a várható veszteség kalkulációja során a várható veszteség szubjektív elemekkel való eltérítésére csak az abban szabályozott esetekben kerülhessen sor az indokok teljeskörű dokumentálása mellett,
 - g) erősítse mind a minősítés informatikai támogatását, mind a manuálisan végzett munka kontrollját, kiemelt tekintettel a gyűjtőszámla hitelekre,
 - h) helyezzen nagyobb hangsúlyt az átstrukturált ügyletek helyes értelmezésére és minősítésére.
8. A határozat indokolásában foglalt ügyletek tekintetében, az ott megadott szempontok figyelembe vételével, az aktuálisan rendelkezésre álló információk és dokumentáció birtokában a megjelölt határidőre számolja el a szükséges mértékű értékvesztést mind befektetései, mind követelései után, továbbá a befektetések és kintlévőségek utáni értékvesztés-elszámolást mindenkor a jogszabályi előírásoknak megfelelően végezze.

9. Módosítsa Számlarendjét, illetve Számviteli politikáját annak érdekében, hogy azok maradéktalanul megfeleljenek a jogszabályi követelményeknek.

10. Hajtson végre megfelelő intézkedéseket a szerződések olyan módon történő rögzítésére, amely maradéktalanul biztosítja a mérlegen kívüli kötelezettségek teljes körű kimutatását az analitikus és főkönyvi nyilvántartásban, továbbá biztosítja az egyéb jogszabályi követelmények érvényesülését is.

11. A kamatok elszámolása során mindenkor feleljen meg jogszabályi előírásoknak, egyúttal gondoskodjon számviteli nyilvántartásainak jogszabályi megfelelőségéről. Ennek érdekében szüntesse meg a határozat indokolásában jelzett helytelen korrekciós gyakorlatát.

12. A tőkésített kamatok nyilvántartása és az azok utáni értékvesztés elszámolása során mindenkor vegye figyelembe a jogszabályi előírásokat. Ennek érdekében erősítse folyamatba épített ellenőrzési eljárásait az érintett állományok elszámolásával összefüggésben.

13. Nyilvánosságra hozatali kötelezettségét a jogszabálynak megfelelően teljesítse, ennek érdekében erősítse kontrollfolyamatait.

14. A tőkekövetelmény számítása során megfelelően alkalmazza a jogszabály által előírt különféle módszereket és erősítse a folyamatba épített kontrollt annak érdekében, hogy csak a jogszabályi követelményeknek megfelelő fedezeteket vegye figyelembe.

15. A vizsgálati megállapítások alapján végezze el a szavatoló tőke jogszabály szerinti korrekcióját és ennek megfelelően módosítsa a vonatkozó jelentését.

16. Az ügyfelek szektorának jogszabálynak megfelelő meghatározására érdekében hajtsa végre a szükséges informatikai fejlesztést, továbbá biztosítsa, hogy az ügyintézők körében ismert és alkalmazott legyen az MNB kivételista.

17. Adatszolgáltatását a jogszabályi előírásoknak megfelelően teljesítse, a jelentésszolgálat megbízható működtetése érdekében gondoskodjon a megfelelő informatikai háttérrel, valamint erősítse az adatszolgáltatási táblák kitöltési folyamatába épített kontrollfunkciókat.

II. Rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírom a Bank számára, hogy

a) a határozat rendelkező része I. pontjában foglaltak teljes körű teljesítésének ellenőrzéséről készített – az igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelő bizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentést 2016. november 15. napjáig küldje meg az MNB részére,

b) a határozat rendelkező része I.8. pontjával kapcsolatos beszámolójában a belső ellenőrzés dokumentumokkal alátámasztottan térjen ki a Bank által a vizsgálati jelentésre tett észrevételben említett leányvállalatok üzletrészeinek értékesítésével- és a kölcsön tartozással kapcsolatos pénzügyi rendezés folyamatára, és az azt követő eseményeket az ügylet lezárásáig a Bank a negyedéves adatszolgáltatás (20AB jelentés) keretében mutassa be.

III. A Bankot a I. pontban megjelölt jogszabálysértések miatt 28.700.000,- Ft, azaz Huszonnyolcmillió-hétszázezer forint összegű felügyeleti bírság megfizetésére kötelezem.

Az MNB felhívja a Bank figyelmét, hogy amennyiben jelen 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 kiszabásáról hozott határozat jogerőre emelkedésétől számított 30 (harminc) napon belül kell az MNB-nek a 19017004-0168000-30900002 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 pótlékot 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 felszámított késedelmi pótlékot az állami adóhatóság adó módjára hajtja be.

A határozat ellen közigazgatási eljárás keretében fellebbezésnek nincs helye. Az ügyfél, illetve a kifejezetten rá vonatkozó rendelkezések tekintetében az eljárás egyéb résztvevője a határozat felülvizsgálatát a közléstől számított 30 (harminc) napon belül jogszabálysértésre hivatkozással a Fővárosi Közigazgatási és Munkaügyi Bíróságnak címezve – az MNB-nél kell 3 (három) példányban benyújtani vagy ajánlott küldeményként postára adni. A keresetlevél benyújtásának a határozat végrehajtására nincs halasztó hatálya, a felperes azonban a keresetlevélben a végrehajtás felfüggesztését kérheti. A Fővárosi Közigazgatási és Munkaügyi 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 igazolásának nincs helye.

Sopron, 2016. április 19.