

A Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-I-B-321/2017. számú határozata a Polgári Bank Zrt. számára utóvizsgálat felügyeleti intézkedéssel történő lezárása és bírság kiszabása tárgyában

A **Polgári Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (székhelye: 4090 Polgár, Hősök útja 8.) (**Bank**) folytatott utóvizsgálat során a Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 9.) (**MNB**) a következő

h a t á r o z a t o t

hozza.

- I. Kötelezi a Bankot, hogy mindenkor teljes körűen teljesítse a felügyeleti hatóság határozataiban foglaltakat.
- II. Kötelezi a Bankot, hogy 2017. december 31. napjáig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat.
 1. Mindenkor biztosítsa gyakorlatában az összeférhetetlenségre vonatkozó jogszabályi előírásoknak való megfelelést.
 2. Módosítsa Kiszervezési Politikáját, ennek során egyértelműen rögzítse a kiszervezésben érintett tevékenységi formák körét, és azt hozza összhangba a Szervezeti és Működési Szabályzatának a kiszervezés irányítási és ellenőrzési funkciókra vonatkozó előírásaival.
 3. A vizsgálati megállapítások figyelembe vételével egészítse ki és aktualizálja a javadalmazási politikáját.
 4. A hitelkockázat kezelése terén a felmerülő kockázatok azonosításához szükséges információkat utólag is visszakereshető módon rögzítse a hiteldöntéshez szükséges előterjesztési nyomtatványon és azt a gyakorlatban is alkalmazza.
 5. A belső hitelre vonatkozóan
 - a) dolgozza ki a belső hitelezés egységes szabályrendszerét és a gyakorlatban annak megfelelően járjon el,
 - b) tartsa be a belső szabályzatában előírt hitelezhetőségi korlátokat,
 - c) biztosítsa, hogy döntéseiben dokumentálhatók legyenek a belső hitel nyújtásának feltételei.
 6. Az ingatlanbefektetések korlátozására vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően a hat évnél régebben átvett ingatlant idegenítse el.
 7. A követelésbehajtási tevékenysége területén
 - a) a vizsgálati megállapítások figyelembe vételével egészítse ki a nem problémamentes kategóriába tartozó kintlévőségek, befektetések és mérlegen kívüli tételek figyelésére, kezelésére és behajtására vonatkozó szabályzatát,
 - b) maradéktalanul feleljen meg a szerződések írásba foglalásáról szóló jogszabályi előírásnak.
 8. Dolgozzon ki olyan folyamatba épített kontroll eljárásokat, melyek teljeskörű informatikai támogatás hiányában is biztosítják a mérlegen kívüli kötelezettségek teljeskörű és szabályszerű rögzítését.
 9. Adatszolgáltatását a jogszabályi előírásoknak megfelelően teljesítse, a jelentésszolgálat megbízható működtetése érdekében gondoskodjon a megfelelő informatikai háttérrel.
- III. Az MNB előírja a Bank számára, hogy rendkívüli adatszolgáltatás keretében a határozat rendelkező része II. pontjában foglalt felügyeleti intézkedések végrehajtásáról készített – az Igazgatóság által megtárgyalt és a Felügyelő Bizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentést 2018. február 15. napjáig küldje meg az MNB részére.

IV. Az MNB kötelezi a Bankot a határozat rendelkező része I.-II. pontjában foglalt jogszabálysértések miatt 4.000.000,- Ft, azaz Négymillió forint összegű bírság megfizetésére.

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.

Budapest, 2017. július 21.

Dr. Kandrács Csaba s.k.
az MNB ügyvezető igazgatója