



Iktatószám: 107917-84/2019
Ügyintéző: Dr. Széles Ildikó
Tárgy: felügyeleti intézkedések alkalmazása
és bírság kiszabása a Polgári Bank Zrt.-
vel szemben

H-JÉ-I-B-305/2019. számú határozat

A **Polgári Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (székhelye:4090 Polgár, Hősök útja 8.) (**Bank**) lefolytatott célvizsgálat során a Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 9., telephely: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.) (**MNB**) a következő

h a t á r o z a t o t

hozza.

- I. Kötelezi a Bankot, hogy legkésőbb 2020. június 30. napjáig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat.
 1. Gondoskodjon arról, hogy kockázatkezelési rendszere teljes körűen feleljen meg a jogszabályi elvárásoknak, amelynek keretében
 - 1.1. a kockázatelemzési területen biztosítsa a négy szem elvének a teljesülését, valamint a döntést előkészítő kockázatelemzési és hiteldöntnöki funkciók szétválasztását,
 - 1.2. a szabályozás területén a hatályos jogszabályi előírásokkal és a vonatkozó MNB ajánlásban foglaltakkal összhangban
 - vizsgálja felül ügyfélcsoport szabályozását és alakítsa ki olyan kockázatfeltáró gyakorlatot, amely mindenkor alkalmas a teljes ügyfélcsoport kapcsolat feltárására és bemutatására,
 - a vonatkozó jogszabályban és MNB ajánlásban előírtak teljes körű figyelembevételével készítse el az egységes projekt hitelezési szabályzatát, továbbá
 - vizsgálja felül a monitoring tevékenységre vonatkozó belső szabályozását, az egyes részfolyamatok leírásait építse be szabályzataiba, továbbá szabályzatait a hatályos jogszabályi előírásokkal összhangban aktualizálja.
 2. A projekt és beruházási hitelek esetében a vonatkozó belső szabályzat szerint előírt limitfelülvizsgálatok során minden esetben kerüljön sor az eredeti cash flow terv teljesülésének visszamérése.
 3. A kockázatvállalások kapcsán elkészített hitelelőterjesztési-, és kockázatelemzési dokumentációban mindenkor tárja fel és teljes körűen rögzítse az adott ügylettel kapcsolatos kockázatokat.
 4. A hatályos jogszabályi előírások és felügyeleti elvárások alapján
 - 4.1. vizsgálja felül az ügyfélminősítésre és a limitszámításra vonatkozó belső szabályzatait, amelyek eredményeként
 - 4.2. alakítsa ki a projekt vállalkozások szakértői ügyfélminősítési módszertanát,
 - 4.3. mérje vissza az ügyfélminősítési módszertanok teljesítményét és az eredmény ismeretében fejlessze azokat, továbbá az ügyfélminősítési módszertanok fejlesztésével egyidőben vizsgálja felül ügyfélminősítési szabályzatát,
 - 4.4. vizsgálja felül ügyféllimit módszertanát és dolgozzon ki olyan egyedi- és ügyfélcsoport-szinten alkalmazandó limitrendszerrel, amely hatékonyan képes mérni és kezelni az ügyfelekkel szemben maximálisan felvállalható kockázatokat,
 - 4.5. alakítsa ki a kezdő vállalkozások objektív mérőszámokon alapuló ügyfélminősítési módszertanát, továbbá
 - 4.7. gondoskodjon az Ügyfélminősítési szabályzat mellékletét képező paraméterezett scoring táblák teljes körű védettségének kialakításáról.

5. Végezze el a lakossági és vállalati PD modellek újra fejlesztését, valamint alakítsa ki a modellek visszamérésének folyamatát, továbbá dolgozza ki az érintett folyamatok szabályzati hátterét. Ennek keretében vizsgálja felül a többváltozós modellekbe beengedett változóit a határozat indokolásában részletezett szempontrendszer alapján, valamint az IFRS9 standard vonatkozó rendelkezésének megfelelően a várható hitelezési veszteségeket különböző lehetséges kimenetek értékelése révén határozza meg.
 6. Elemezze és ellenőrizze mind a teljesítő portfólió, mind pedig a nem-teljesítő portfólió minőségét annak érdekében, hogy alacsony LGD értékei valóban indokoltak-e.
 7. A vonatkozó MNB rendelet alapján vizsgálja felül monitoring tevékenységét, dolgozza át monitoring szabályzatát oly módon, hogy az terjedjen ki a teljes hitelkockázat csökkentését célzó kontrollokra, beleértve a fedezetek ellenőrzését, azok érvényesíthetőségének fenntartását, valamint az adósminősítést is.
- II. Az MNB előírja a Bank számára, hogy rendkívüli adatszolgáltatás keretében a határozat rendelkező része I. 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 2020. augusztus 31. napjáig küldje meg az MNB részére.
- III. Az MNB kötelezi a Bankot a határozat rendelkező része I. pontjában foglalt jogszabálysértések miatt 3.300.000,- Ft, azaz Hárommillió-háromszázezer forint összegű bírság megfizetésére.

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 19017004-01678000-30900002 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 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 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 közlésétől számított 30 (harminc) napon belül jogszabálysértésre hivatkozással közigazgatási pert indíthat. A perben a jogi képviselő kötelező. A keresetlevelet a Fővárosi Törvényszékhez címezve, az MNB-nél kell űrlapbenyújtás támogatási szolgáltatás igénybevételével benyújtani. (Az űrlapbenyújtás támogatási szolgáltatás elérhetősége: <https://www.mnb.hu/felugyelet/engedelyezes-es-intezmenyfelugyeles/hatarozatok-es-vegzesek-keresese>).

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.

Budapest, 2019. december 30.

A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró

Vastag László

Pénzüpiaci szervezetek prudenciális és fogyasztóvédelmi
felügyeletéért felelős ügyvezető igazgató helyett

Vajda Bertalan

főosztályvezető

ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT