



Iktatószám: 40878-48/2015
Ügyintéző: Dr. Somosi Zsuzsanna
Tárgy: Intézkedés alkalmazása a Polgári Bank Zrt.-vel szemben

H-JÉ-I-B-218/2015. számú határozat

A Polgári Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál (székhelye: 4090 Polgár, Hősök útja 8.) (Bank) lefolytatott átfogó vizsgálat során a Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.) (MNB) nevében eljáró Pénzügyi Stabilitási Tanácsa felhatalmazása alapján a következő

határozatot

hozom

- I. Kötelezem a Bankot, hogy – a 8. pont kivételével, melynek teljesítési határideje 2015. december 31. napja, továbbá az 5. és 15. pontban foglaltak kivételével, melyek teljesítési határideje 2016. június 30. napja – 2016. március 31. napjáig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat:
 1. szervezeti felépítését és a vezetői felelősségi köröket teljes körűen és egyértelműen rögzítse a belső szabályozásában, továbbá teremtsen meg a kockázatkezelésre vonatkozó belső szabályozás összhangját,
 2. mindenkor feleljen meg a törzsadat-bejelentési kötelezettségének,
 3. a vizsgálati megállapítások figyelembe vételével egészítse ki javadalmazási politikáját,
 4. alakítsa ki és működtesse a jogszabály által a jogsértések jelentésére előírt jelentéstételi rendszert,
 5. a hitelkockázatok azonosítására, mérésére, kezelésére hatékony eljárásokat alkalmazzon, ezen belül gondoskodjon döntései megalapozottságáról, fektessen nagyobb hangsúlyt a finanszírozni kívánt ügyfél és csoportjának, a gazdasági környezetének és valós üzleti tevékenységének értékelésre és ehhez képest határozza meg a finanszírozás optimális mértékét és összetételét,
 6. az ingatlanbefektetések korlátozására vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően a hat évnél régebben átvett ingatlanokat idegenítse el,
 7. az átstrukturált hitelek beazonosítását, nyilvántartását és minősítését a jogszabályi előírásoknak megfelelően végezze,
 8. a határozat indokolásában foglalt egyes ügyletek esetében, a vizsgálati megállapítások figyelembe vételével végezze el a jogszabályi előírásoknak megfelelő átminősítéseket, számolja el a szükséges mértékű értékvesztést, illetőleg képezze meg a szükséges összegű céltartalékot, továbbá kintlévőségeinek ügyletminősítését mindenkor a jogszabályi előírásoknak megfelelően végezze el,
 9. módosítsa Számlarendjét, illetve annak rendszeres felülvizsgálatára a jövőben fokozott figyelmet fordítson,
 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,
 11. a számviteli elszámolások során mindenkor a hatályos jogszabályi előírásoknak megfelelően járjon el,
 12. mindenkor tartsa be a szavatoló tőke számítás jogszabályi előírásait,
 13. a működési kockázat tőkekövetelményét a jogszabálynak megfelelően számítsa ki,
 14. a tőketerv elkészítése során végezze el a tőkefenntartási puffer tőkeigényének vizsgálatát,
 15. a 7. pontnak megfelelően elszámolt értékvesztés alapján végezze el a szavatoló tőke jogszabály szerinti korrekcióját, továbbá akként rendezze a saját tőke – jegyzett tőke arányát, hogy az megfeleljen a jogszabályi előírásoknak,

16. az ügyfelek szektorának jogszabálynak megfelelő meghatározására érdekében hajtsa végre a szükséges informatikai fejlesztést,
17. adatszolgáltatását a jogszabályi előírásoknak megfelelően teljesítse, a jelentésszolgálat megbízható működtetése érdekében gondoskodjon a megfelelő informatikai háttérrel.

- ii. Rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírom a Bank számára, hogy
 - a) a határozat rendelkező része I. pontjában – kivéve az 5., 8. és a 15. pontot – foglaltak teljes körű teljesítésének ellenőrzéséről készített – az igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelő bizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentést 2016. május 31. napjáig,
 - b) a határozat rendelkező része I.8. pontjában foglaltak teljes körű teljesítésének ellenőrzéséről készített – az igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelő bizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentést 2016. január 31. napjáig,
 - c) a határozat rendelkező része I.5. és 15. pontjában foglaltak teljes körű teljesítésének ellenőrzéséről készített – az igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelő bizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentést 2016. augusztus 31. napjáig küldje meg az MNB részére.

iii. A Bankot a I. pontban megjelölt jogszabálysértések miatt 10.000.000,- Ft, azaz Tízmillió 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 19017004-01678000-30900002 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 késedelmesen megfizetett 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 közigazgatási eljárás keretében fellebbezésnek nincs helye. Az ügyfél, illetve a kifejezetten rá vonatkozó rendelkezés tekintetében az eljárás egyéb résztvevője a határozat felülvizsgálatát a közléstől számított 30 (harminc) napon belül jogszabálysértésre hivatkozással a Fővárosi Közigazgatási és Munkaügyi Bíróságtól keresettel kérheti. A keresetlevelet – 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 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 igazolásnak nincs helye.

Indokolás

A VIZSGÁLAT CÉLJA ÉS LEFOLYTATÁSA

A Magyar Nemzeti Bank (MNB) a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvénynek (MNB tv.) a Vizsgálat megindulásakor hatályban volt 62. §-a, a 64. § (1) bekezdés a) pontja és a (3) bekezdés c) pontja és a 64. § (5) bekezdése alapján hivatalból indított felügyeleti ellenőrzési eljárás keretében – korlátozott terjedelmű és mélységű, nem teljes körű – átfogó ellenőrzési eljárást (Vizsgálat) folytatott le a Banknál. A Vizsgálat részeként az MNB az MNB tv. 64. § (5) bekezdésére figyelemmel 2015. március 16. - 2015. április 10. napja között helyszíni ellenőrzést tartott a Bank székhelyén. A Vizsgálat alá vont időszak (Vizsgált Időszak) 2012. december 31. napjától a Vizsgálat helyszíni szakasza lezárásának időpontjáig terjedt. A vizsgált időpont 2014. december 31. napja volt (Vizsgált Időpont).

Az MNB a Banknak a Vizsgálat megindításáról való, az MNB tv.-nek a Vizsgálat Indításakor hatályban volt 67. § (1) bekezdése szerinti előzetes értesítését mellőzte azért, hogy az ne veszélyeztesse a Vizsgálat eredményességét, konkrétan az előzetes értesítés az MNB megítélése szerint veszélyeztette volna az MNB vizsgálati célkitűzése eredményes megvalósításának sikerességét. A Vizsgálatot megelőző időszakban több információ jutott az MNB tudomására a Bank tőkehelyzetével kapcsolatban. Nyilvánvalóvá vált, hogy a deviza és forint alapú fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos kártérítési kötelezettségei miatt a Bank tőkehelyzetét a lehető leggyorsabban meg kell erősíteni, erről a Bank tájékoztatta is az MNB-t. A kártérítések fedezetére megképzett céltartalékok miatt a Bank saját tőkéje 2014 szeptemberét követően csökkenésnek indult és felmerült a veszély, hogy a saját tőke a jegyzett tőke szintje alá csökken, megsértve ezzel a jogszabályi előírásokat. A tőkehelyzet megerősítésére tett próbálkozások azonban több alkalommal is meghiúsultak, a Bank tulajdonosai a 2014. évre tervezett 400 millió forintos tőkeemelést nem tudták megvalósítani. Emellett a Bank egyik részvényese különböző kifogásokat fogalmazott meg a Bank tőkehelyzet rendezése érdekében tett intézkedéseivel szemben és azok haladéktalan kivizsgálását kérte. Továbbá a Bank 2015. március 31-ig tervezte végrehajtani a fogyasztói deviza alapú kölcsönszerződések forintosítását, amely véglegesítette a korábban becsült és céltartalékokkal fedezett veszteségeket.

Fentiekre tekintettel az MNB célja az volt, hogy a helyszíni ellenőrzése elején – előzetes értesítés nélkül – a Bank mindennapi gyakorlata alapján teljes, objektív képet kapjon a Bank jövedelmi és tőkehelyzetéről és megvizsgálja az esetleges hiányosságokat a korábban meghiúsult tőkerendezési lépésekkel kapcsolatban, illetve meggyőződjön a tőkehelyzet rendezése érdekében megtett esetleges további intézkedésekről.

Az MNB a Vizsgálat megállapításait vizsgálati jelentésben (Jelentés) foglalta össze, és azt 2015. július 16. napján nyilatkozattételre megküldte a Bank részére, melyet a Bank 2015. július 20. napján átvett. A Bank a 2015. augusztus 11. és 17. napján érkezett beadványában tájékoztatta az MNB-t a Jelentésben foglalt megállapításokkal kapcsolatos észrevételeiről (Észrevételek).

Az Észrevételekben foglaltakat az MNB áttekintette, kiértékelte és a jelen határozat meghozatala során figyelembe vette.