

A Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-I-B-536/2014. számú határozata a Porsche Bank Hungaria Zártkörűen Működő Rt.-nél folyamatban lévő átfogó vizsgálat felügyeleti intézkedésekkel és bírság szankcióval történő lezárásáról

A Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.) (MNB) által a **Porsche Bank Hungaria Zártkörűen Működő Rt.-nél** (székhelye: 1139 Budapest, Fáy u. 27.; cégjegyzékszám: Cg.01-10-042494) (Bank) lefolytatott átfogó vizsgálat során az MNB Pénzügyi Stabilitási Tanácsa (PST) felhatalmazása alapján az alábbi

h a t á r o z a t o t

hozom.

- I. Kötelezem a Bankot, hogy ügyleteinek minősítését a jogszabályi előírások szerint végezze, és a jelen határozat indokolásában megjelölt ügyletek tekintetében – a vizsgálati megállapítások figyelembe vételével és az aktuális helyzetnek megfelelően – a határozat kézhezvételét követő minősítés során, de legkésőbb 2015. január 31. napjáig végezze el a jogszabályi előírásoknak megfelelő átminősítést, és számolja el a szükséges mértékű értékvesztést.
- II. Kötelezem a Bankot, hogy legkésőbb 2015. március 31. napjáig, és azt követően folyamatosan teljesítse az alábbiakat:
 1. a hitelezési kockázat kapcsán:
 - a) tartsa be az ügyletminősítési szabályzatában foglaltakat, különös tekintettel az értékvesztések elszámolása során alkalmazott kulcsok mértékére vonatkozó előírásokat;
 - b) vizsgálja felül értékvesztés képzési folyamatát, megfelelő részletezettséggel indokolja az értékvesztés elszámolás, céltartalék képzés során figyelembe vett szempontokat, valamint az ügyletminősítéseket minden esetben bizonylatokkal támassza alá;
 - c) belső szabályzatában egyértelműen határozza meg az egyedi minősítés összehatárát az ügyfelek, ügyfélcsoportok vonatkozásában, és maradéktalanul tartsa be annak gyakorlatban történő alkalmazását;
 - d) a befektetései minősítését – a vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelően – negyedévente végezze el, és az eszközök és források értékelési szabályzatában foglaltaknak megfelelően módosítsa befektetési szabályzata értékelési előírásait;
 - e) a vállalt függő kötelezettségeket a vonatkozó szerződés aláírását követően haladéktalanul rögzítse a 0. Nyilvántartási számlák számlaosztályban, és gondoskodjon azok rendszeres minősítéséről is;
 - f) kintlévőségeinek mérlegen belüli és kívüli tételeit az ügyletminősítési szabályzatában rögzített előírásoknak megfelelően minősítse;
 - g) az átstrukturált hitelek körében:
 - gondoskodjon az átstrukturált hitelek tőkésített kamatainak elkülönített nyilvántartásáról, annak érdekében, hogy az ügyletminősítés során a tőkésített kamatok a jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően figyelembevételre kerüljenek;
 - az átstrukturált hitelek nyilvántartásában rögzítse a módosulásra kerülő szerződéses feltételeket;
 - a jogszabályszerű ügyletminősítés érdekében tegye alkalmassá informatikai rendszerét az átstrukturált ügyletek megfelelő beazonosítására;
 - h) lízingportfóliója értékvesztés elszámolási és céltartalék képzési gyakorlatát hozza összhangba a vonatkozó jogszabályban meghatározott értékelési kulcsokkal;
 - i) az ügyletminősítés során tartsa be az értékvesztési szabályzatában foglalt rendelkezéseket, így különös tekintettel legyen arra, hogy az ügyletminősítési dokumentumok a teljes portfólió vonatkozásában elfogadásra kerüljenek, továbbá arra, hogy az ügyletminősítésre a jóváhagyott egyedi minősítő lapok alapján kerüljön sor;
 - j) az ügyfél- és partnerminősítés során tartsa be az ügyfélminősítési szabályzatában foglalt rendelkezéseket;
 - k) a kockázataival arányos kockázatkezelési eljárásokat alkalmazzon, melynek keretén belül
 - gondoskodjon a szervezeten belüli önálló, független, megfelelő kapacitással rendelkező kockázatkezelői funkció kialakításáról, annak megerősítéséről és függetlenségéről,

- szüntesse meg a feladatkoncentráció miatt kialakult „kulcsemberek kockázatát,
 - gondoskodjon a tevékenységében rejlő kockázatokkal arányos informatikai támogatottságról;
- l) tartsa be a körültekintő lakossági hitelezésre vonatkozó jogszabályi követelményeket;
- m) gondoskodjon az ügyfélcsoportokkal szembeni kitértekből eredő kockázatok hatékony kezelésére alkalmas belső szabályozás kialakításáról, és tartsa be az ügyfélcsoport-képzésre vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket;
2. a vállalatirányítás kapcsán:
- a) részvénykönyvét a jogszabályi előírásokkal összhangban vezesse;
 - b) tartsa be a nyilvánosságra hozattal kapcsolatos jogszabályi rendelkezéseket;
 - c) gondoskodjon arról, hogy a felügyelőbizottság a jogszabályban rögzített, a Bank belső ellenőrzési szervezetének irányításával kapcsolatos feladatait ellássa;
3. a számvitel kapcsán:
- a) számviteli politikáját, számlarendjét az alkalmazott gyakorlatnak megfelelően aktualizálja, valamint a számlarend tartalmát a vizsgálati megállapítások figyelembevételével vizsgálja felül, és a jogszabályi követelményeknek megfelelően alakítsa át;
 - b) feleljen meg a jogszabályban rögzített számviteli alapelveknek, így különösen a valódiság és a teljesség elvének;
 - c) biztosítsa a főkönyvi könyvelés, az analitikus nyilvántartások és a bizonylatok adatai közötti egyeztetés és ellenőrzés lehetőségét;
 - d) számviteli eljárásait, rendszereit tegye alkalmassá a jogszabályban foglalt követelmények teljesítésére, ennek körében pedig gondoskodjon arról, hogy számviteli rendszerében a folyószámlahitelek esetében csak a szerződés szerinti hitelkeretek kerülhessenek rögzítésre;
 - e) a tételek minősítését bizonylatokkal alátámasztottan végezze;
 - f) tartsa be a kamatok függővé tételére vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket;
 - g) könyvviteli nyilvántartását a jogszabályi előírásoknak megfelelően vezesse;
4. a banki könyvi kamatkockázatok kapcsán:
- a) a tényleges banki könyvi kamatkockázatainak megfelelő modellt, kamatmérleget, mutató- és limitrendszerrel, stressz tesztet alkalmazzon, annak érdekében, hogy a felmerülő kockázatait hatékonyan tudja mérni, figyelni, kezelni és nyomon követni;
5. a tőkeszámítás kapcsán:
- a) a tőkeszámítási szabályzatában foglaltakat hozza összhangba a gyakorlatával, és tartsa be az abban foglaltakat;
 - b) hitelezési kockázatának tőkekövetelményét a jogszabályi rendelkezések figyelembevételével számítsa ki;
6. felügyeleti adatszolgáltatási kötelezettségét a jogszabályi előírásoknak megfelelően teljesítse, illetve a Bank az adatszolgáltatás megbízható működtetése érdekében gondoskodjon a szükséges informatikai háttérrel, a folyamatok megfelelő kialakításáról, különös tekintettel a beépített kontrollokra.
- III. Előírom a Bank számára, hogy rendkívüli adatszolgáltatás keretében a rendelkező részben foglalt teljesítésének ellenőrzéséről készített – az igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelő bizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentést a rendelkező rész I-II. pontjaiban foglaltak vonatkozásában 2015. április 15. napjáig küldje meg az MNB részére.
- IV. Kötelezem a Bankot a JÉ-I-B-134/2012. számú felügyeleti határozat rendelkező részének 1. ab), ac), ae) pontjaiban meghatározott kötelezettségek, továbbá az ag) pontban meghatározott, a befektetések, tulajdonosi részesedések értékvesztés elszámolására és a céltartalék képzésére vonatkozó hiányosságok megszüntetése érdekében előírt kötelezettségek teljesítésének elmulasztása miatt 10.000.000,- Ft, azaz Tízmillió 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 további intézkedések alkalmazására van lehetősége.

Az MNB eljárása során eljárási költség nem merült fel.

Budapest, 2014. december 17.

**Dr. Windisch László s.k.,
az MNB alelnöke**