



Iktatószám: 53310-30/2017

Ügyintéző: Dr. Sándor Attila

Tárgy: a Fundamenta-Lakáskassza Lakás-takarékpénztár Zrt.-vel szemben felügyeleti intézkedések és bírság szankció alkalmazása

H-JÉ-I-B-346/2017. számú határozat

A Fundamenta-Lakáskassza Lakás-takarékpénztár Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál (székhely: 1052 Budapest, Váci utca 19-21.) (Társaság) lefolytatott ellenőrzési eljárás során a Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 9., telephelye: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.) (MNB) a következő

h a t á r o z a t o t

hozza.

- I. Az MNB kötelezi a Társaságot, hogy mindenkor teljes körűen teljesítse a felügyeleti hatóság határozataiban foglaltakat.
- II. Az MNB ismételten kötelezi a Társaságot, hogy legkésőbb 2017. december 31. napjáig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat:
 1. a jogszabállyal összhangban gondoskodjon az eszközminősítésről és értékvesztés elszámolásáról;
 2. a jogszabálynak megfelelően alakítsa ki az ügyfélminősítések felülvizsgálatának gyakorlatát, ebben a körben a megállapításban hivatkozott jogszabályi követelményeknek megfelelően módosítsa a vonatkozó belső szabályzatait, és írja elő az ügyfélminősítés dokumentált felülvizsgálatát, egyidejűleg alakítson ki olyan kontrollpontokat, amelyek biztosítják a belső szabályozás és a gyakorlat mindenkori összhangját;
 3. biztosítsa az átstrukturált követelések kezelésére vonatkozó belső szabályozása és gyakorlata teljes körű jogszabályi megfelelését;
 4. gondoskodjon az ügyfelek hitelképességének megállapítására vonatkozó belső szabályozása és gyakorlata teljes körű jogszabályi megfeleléséről, ennek keretében a megélhetési költségek nagyságát a nyilvánosan elérhető információk alapján ellenőrizze le és az ebből származó információkat építse be a döntési folyamatába és határozzon meg ezek alapján, reális minimum rezsiköltséget;
 5. a jogszabállyal és belső szabályozásával összhangban álló, egyértelmű, átlátható ügyfél tájékoztatási gyakorlatot alkalmazzon a hátralékos összegek tekintetében, ennek keretében egészítse ki a törlesztőtáblával az ügyfeleknek kiküldött tájékoztató levél vagy törlesztési megállapodás szövegét,
 6. a jogszabállyal összhangban gondoskodjon a hátralékos követeléskezelési folyamatainak manualitást kizáró informatikai rendszertámogatottságáról.
- III. Az MNB kötelezi a Társaságot, hogy legkésőbb 2017. december 31. napjáig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat
 1. a jogszabálynak megfelelően módosítsa az ügyfélcsoportok kezelésére vonatkozó gyakorlatát és belső szabályozását;
 2. kockázatvállalási gyakorlatát igazítsa a jövedelemarányos törlesztőrészlet mutató számítására vonatkozó jogszabályban előírt korlátokhoz, egyidejűleg mérje fel a portfólióban található, jogszabályi korlátot meghaladó JTM-mel rendelkező ügyfeleket, és a feszített adósságszolgálatból (jogszabályi korlátot

megaladó JTM) fakadó kockázatok csökkentése érdekében vezessen be kontrollpontot ezen ügyletek fokozott monitoringjára és nyedéves minősítése során.

- IV. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírja a Társaság számára, hogy a határozat rendelkező részének II.1-6. és III.1-2. pontjaiban foglalt kötelezettségekkel kapcsolatos intézkedések teljes körű végrehajtásának ellenőrzéséről készített – az igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelőbizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentését 2018. január 31. napjáig küldje meg az MNB részére.
- V. Az MNB kötelezi a Társaságot a határozat rendelkező részének II.1-6. és III.1-2. pontjaiban jelzett és a határozat indokolásának II.1-6. és III.1-2. pontjaiban foglaltak szerint megállapított jogszabálysértések miatt összesen 6.300.000,- Ft, azaz Hatmillió-háromszázezer forint összegű bírság megfizetésére.

Az MNB felhívja a Társaság figyelmét, hogy amennyiben a határozatban előírt kötelezettségeknek nem, vagy nem teljes körűen, illetve késedelmesen tesz eleget, az MNB-nek jogszabályban biztosított további felügyeleti intézkedések alkalmazására, illetve bírság kiszabására van lehetősége.

Az MNB eljárása során eljárási költség nem merült fel.

A kiszabott bírságot a kiszabásáról hozott határozat jogerőre emelkedésétől számított harminc napon belül kell az MNB 19017004-01678000-30900002 számú számlájára – „felügyeleti bírság” megjelöléssel, valamint a határozat számának feltüntetésével – befizetni. A bírság önkéntes befizetésének elmaradása esetén a közigazgatási végrehajtás szabályai kerülnek alkalmazásra. A bírság befizetésére meghatározott határidő elmulasztása esetén, a be nem fizetett bírságösszeg után késedelmi pótlék felszámítására kerül sor, amelynek mértéke minden naptári nap után a felszámítás időpontjában érvényes jegybanki alapkamat kétszeresének háromszázhatvanötöd része. A késedelmesen megfizetett késedelmi pótlék után nem számítható fel késedelmi pótlék. A késedelmi pótléket az MNB hivatkozott számú számlájára kell befizetni, a határozat számának feltüntetésével „késedelmi pótlék” megjelöléssel. A jogerősen kiszabott és meg nem fizetett bírságot, valamint a meg nem fizetett vagy késedelmesen megfizetett bírság miatt felszámított késedelmi pótléket 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 harminc napon belül jogszabálysértésre hivatkozással a Fővárosi Közigazgatási és Munkaügyi Bíróságtól keresettel kérheti. Tekintettel arra, hogy a közigazgatási eljárás 2016. június 30. napját követően indult, a jogi képviselővel eljáró félnek és a belföldi székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezetnek a keresetlevelet – a Fővárosi Közigazgatási és Munkaügyi Bíróságnak címezve – az űrlapbenyújtás támogatási szolgáltatás igénybevételével kell az MNB-nél benyújtania. (Az űrlapbenyújtás támogatási szolgáltatás elérhetősége: <https://www.mnb.hu/felugyelet/engedelyezes-es-intezmenyfelugyeles/hatarozatok-es-vegzesek-kereses>) A jogi képviselővel eljáró fél és a belföldi székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet – ha nem ügyvédi képviselettel jár el – az elektronikus benyújtás során a képviseletét ellátó személy teljes körű azonosítását biztosító és az űrlapbenyújtás támogatási szolgáltatás igénybevételével is eljárhat, ha azzal rendelkezik. Ebben az esetben a per folyamatban léte alatt, az elektronikus kapcsolattartás során ezt kell alkalmaznia. Egyéb esetekben a Fővárosi Közigazgatási és Munkaügyi Bíróságnak címzett keresetlevelet három példányban kell az MNB-nél 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 a felperes a keresetlevélben vagy az alperes közigazgatási szerv kereseti ellenkérelmének kézhezvételétől számított nyolc napon belül írásban kérheti. Ennek elmulasztása miatt igazolásnak nincs helye.

A határozat a Ket. 73/A. § (1) bekezdés c) pontja és (3) bekezdése alapján a közlés napján jogerős.

Budapest, 2017. október 11.



Dr. Windisch László
alelnök, kiadmányozó