



PÉNZÜGYI SZERVEZETEK
ÁLLAMI FELÜGYELETE
HUNGARIAN FINANCIAL
SUPERVISORY AUTHORITY

Iktatószám: 8562-10/2013*
Ügyintéző: [REDACTED]
Tárgy: a Banif Plus Bank Zrt. átfogó
vizsgálatának felügyeleti intézkedések
alkalmazásával és bírság kiszabásával
történő lezárása

H-JÉ-I-B-54/2013. számú határozat

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (székhely: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.) (Felügyelet) által a **Banif Plus Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (székhely: 1138 Budapest, Népfürdő utca 22. C. torony 5.) (Bank) lefolytatott átfogó vizsgálat során az alábbi

h a t á r o z a t o t

hozom.

1. Kötelezem a Bankot hogy legkésőbb 2013. augusztus 31. napjáig
 - a) erősítse meg a vállalatirányítási és a kockázatkezelési rendszerére, valamint a belső tőke megfelelés értékelési folyamatára vonatkozó szabályzatait és eljárásait, amelynek keretében a vizsgálat megállapításainak megfelelően dolgozzon ki
 - aa) a prudens vállalatirányítás eszközzrendszerét képező középtávú üzleti- és kockázatkezelési stratégiát,
 - ab) a kockázatok vállalására, mérésére, kezelésére, nyomon követésére és mérséklésére vonatkozó belső szabályzatokat és stratégiákat,
 - ac) a szervezetre és a szervezeten belüli feladatok elkülönítésére, az összeférhetlenség megelőzésére vonatkozó belső szabályzatokat és stratégiákat,továbbá az aa)-ac) alpontokban meghatározott szabályzatokat, eljárásokat és stratégiákat a jogszabályi előírások figyelembe vételével, az arra jogosult testület hagyja jóvá és rendszeresen vizsgálja felül;
 - b) a határozat indokolásában foglaltak figyelembe vételével gondoskodjon a jogszabályi előírásoknak megfelelő önálló kockázatkezelési, valamint hitelezéssel összefüggő irányítási, szabályozási rendszer kialakításáról.
2. Felhívom a Bankot hogy a vállalatirányítás területén legkésőbb 2013. augusztus 31. napjáig, majd azt követően folyamatosan
 - a) biztosítsa, hogy a Felügyelő Bizottság a jogszabályi előírásoknak megfelelően tegyen eleget a belső ellenőrzési szervezet irányításával kapcsolatos feladatainak, melynek keretében a belső ellenőrzést megfelelő gyakorisággal számoltassa be, továbbá gondoskodjon a belső ellenőrzések nyomán szükségessé váló intézkedések végrehajtásának nyomon követéséről és a kapcsolódó beszámoltatási rendszer működtetéséről;
 - b) a nyilvánosságra hozatal tekintetében feleljen meg a vonatkozó jogszabályi előírásoknak;

H-1013 Budapest, Krisztina krt. 39. H-1534 Budapest BKKP Pf.: 777. Tel.: (36-1) 489-9100 Fax: (36-1) 489-9102 www.pszaf.hu

*Kérjük válaszában hivatkozzon Iktatószámunkra. Please refer to our reference number in your response.

- c) gondoskodik a Javadalmazási Politika Igazgatóság általi elfogadásáról és belső ellenőrzés általi éves felülvizsgálatáról, továbbá a határozat indokolásában foglaltakra figyelemmel egészítse ki Javadalmazási Politikáját a jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően a teljesítménymutatók meghatározása tekintetében;
 - d) tevékenységének végzése során gondoskodik szabályzatainak, valamint a közvetítőkkel kötött megállapodásainak jogszabálynak megfelelő folyamatos aktualizálásáról.
3. Felhívom a Bankot, hogy a hitelezési kockázat kezelése során legkésőbb 2013. augusztus 31. napjáig, majd azt követően folyamatosan
- a) alakítson ki olyan szabályozást, amely lehetővé teszi a nem problémamentes ügyletek teljes körű és átlátható kezelését;
 - b) az ügyfél- és partnerminősítés tekintetében
 - ba) vonatkozó belső szabályzatát hozza összhangba a jogszabályi követelményekkel,
 - bb) alakítson ki megfelelő ügyfél- és partnerminősítési rendszert mind a vállalkozások teljes köre, mind a kezesek vonatkozásában,
 - bc) feleljen meg a kezesek minősítésére vonatkozó jogszabályi előírásoknak,
 - bd) maradéktalanul tegyen eleget az ügyfelek évenkénti újraminősítésére vonatkozó kötelezettségének;
 - c) dokumentált formában vizsgálja az ügyfélesoport fennállásra vonatkozó információkat a kockázatvállalást megelőzően;
 - d) az átstrukturált ügyleteket a vonatkozó jogszabályi előírások figyelembe vételével tartsa nyilván, amelynek során a vizsgálati megállapítások tükrében
 - da) vizsgálja felül az átstrukturált ügyletek késedelmes napjait, és ennek alapján végezze az értékvesztés elszámolását,
 - db) egészítse ki az átstrukturált ügyletek nyilvántartását;
 - e) gondoskodik a jogszabályi előírásoknak megfelelő minősítési kategóriákba sorolásról, és a jogszabályi előírásoknak megfelelően számolja el a szükséges mértékű értékvesztést;
 - f) a jogszabályi és belső szabályzati rendelkezések alapján járjon el a mérlegen kívüli tételek minősítése során.
4. Felhívom a Bankot, hogy a számvitel területén legkésőbb 2013. augusztus 31. napjáig, azt követően pedig folyamatosan
- a) feleljen meg a vonatkozó jogszabályi követelményeknek az egyéb követelések és a követelés fejében átvett eszközök minősítése, valamint a követelés fejében átvett eszközök után elszámolt értékvesztés meghatározása során;
 - b) egészítse ki Számviteli Politikáját annak érdekében, hogy az álljon összhangban a számvitelre vonatkozó jogszabályi előírásokkal;
 - c) tegyen eleget a könyvvezetésre irányadó jogszabályi rendelkezéseknek
 - ca) a deviza alapú követelések átértékelési számlájának vezetése,
 - cb) az értékvesztés elszámolás és visszaírás,
 - cc) az ügyfelekkel történő elszámolás, valamint
 - cd) a követelés fejében átvett eszközök nyilvántartása kapcsán;
 - d) tegyen eleget a mérlegen kívüli kötelezettségek és fedezetek könyvelésére és nyilvántartására vonatkozó jogszabályi előírásoknak
 - da) a 0. Nyilvántartási számlák számlaosztály vezetése és a mérlegen kívüli tételek nyilvántartása,

- db) a teljes körű könyvviteli rögzítés, továbbá
 - de) a biztosítékként kapott óvadékok összegének kimutatása körében;
 - e) feleljen meg a kamatok elszámolására és függővé tételére vonatkozó jogszabályi követelményeknek;
 - f) gondoskodjon a lőkésített kamatok utáni értékvesztés elszámolása során a jogszabályi előírásoknak való maradéktalan megfelelésről.
5. Felhívom a Bankot az alábbiak legkésőbb 2013. augusztus 31. napjáig, majd azt követő folyamatos teljesítésére
- a) dolgozzon ki belső szabályzatot a banki könyvbe tartozó tételek kamatváltózásaiból eredő kockázatok értékelésére, mérésére és kezelésére a vonatkozó jogszabályi előírások figyelembe vételével;
 - b) a hitelezési kockázat tőkekövetelményét az irányadó jogszabályi rendelkezések alapul vételével határozza meg.
6. Felhívom a Bankot, hogy a jövőben mindenkor teljes körűen tegyen eleget a pénzmosság megelőzésére és megakadályozására vonatkozó jogszabályi előírásoknak, ennek érdekében az ügyfelek azonosítása során
- a) minden ügyfelét a jogszabályokban meghatározott okmányokkal vizsgáltsa át, valamint
 - b) gondoskodjon a tényleges tulajdonosi nyilatkozatok beszerzéséről.
7. Felhívom a Bankot, hogy az informatikai rendszer védelme érdekében legkésőbb 2013. augusztus 31. napjáig, azt követően pedig folyamatosan
- a) valósítsa meg a rendszer szabályozott, ellenőrizhető és rendszeresen ellenőrzött felhasználói adminisztrációját, amelynek keretében alakítson ki saját eljárást az üzleti rendszerekhez történő hozzáférések nyilvántartására, a beállítások rendszeres felülvizsgálatára, illetve gondoskodjon a jogszabályi követelményeknek megfelelő jogosultság-kezelési eljárás kialakításáról;
 - b) tegye teljes körűvé a katasztrófa-elhárítási eljárásait, azokat hangolja össze az üzletmenet-folytonosság terveivel, valamint a szükséges intézkedéseket és a teszteléseket rendszeresen végezze el;
 - c) gondoskodjon az informatikai kiszervezési szerződés jogszabályi előírásoknak megfelelő tartalmú kiegészítéséről, amelynek keretében részletesen határozza meg a kiszervezett tevékenységek keretében elvégzendő feladatokat, rögzítse annak mérését és monitorozását, valamint az informatikai biztonsággal kapcsolatos követelményeket;
 - d) feleljen meg az informatikai rendszerének biztonságos működtetésére vonatkozó jogszabályi követelményeknek, és biztosítsa, hogy a belső ellenőrzés vizsgálatai terjedjenek ki a kiszervezett tevékenység informatikai biztonsági szempontú nyomon követésére.
8. Felhívom a Bankot, hogy a jövőben a felügyeleti adatszolgáltatást a – mindenkor hatályos – jogszabályi előírásoknak megfelelően teljesítse, és ebben a körben fordítson fokozott figyelmet az adatszolgáltatás tartalmi követelményeit meghatározó rendelkezések teljes körű érvényesítésére.
9. Rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírom a Bank számára, hogy a határozat rendelkező rész 1-8. pontjaiban előírt intézkedések végrehajtásának ellenőrzéséről

készített -- az Igazgatóság által megtárgyalt és a Felügyelő Bizottság által jóváhagyott –
belső ellenőri jelentését 2013. szeptember 30. napjáig küldje meg a Felügyelet részére.

10. A Bankot a 6. pont b) alpontban megjelölt, tényleges tulajdonosi nyilatkozatokhoz kapcsolódó jogszabálysértések miatt 1.000.000,- Ft, azaz Egymillió forint összegű felügyeleti bírság megfizetésére kötelezem.