

## **A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének H-JÉ-I-81/2013. számú határozata az Örkényi Takarékszövetkezet számára**

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (székhely: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.) (Felügyelet) által az **Örkényi Takarékszövetkezetnél** (székhelye: 2377 Örkény, Kossuth u. 34/a.) (Takarékszövetkezet) lefolytatott átfogó vizsgálat során, Dr. Szász Károly, a Felügyelet elnöke felhatalmazása alapján az alábbi

### **h a t á r o z a t o t**

hozom.

1. Felhívom a Takarékszövetkezetet, hogy 2013. augusztus 15. napjáig teljesítse, illetve folyamatosan biztosítsa az alábbiakat:
  - a) a hitelezési kockázatvállalás és az eszközminősítés során
    - aa) az ügyfélcsoportok kezelése vonatkozásában biztosítsa a belső szabályzatnak megfelelő eljárást, valamint gondoskodjon az ügyfelek csoportjával szembeni kockázatok azonosítását, kezelését, és nyomon követését biztosító hatékony eljárások alkalmazásáról, melynek érdekében kezdeményezze az informatikai rendszer fejlesztését,
    - ab) a hitelbírálattal során gondoskodjon a jogszabályi előírásoknak teljes körűen megfelelő szabályozás és eljárás kialakításáról, valamint gyakorlatában tartsa be a szabályzati előírásokat,
    - ac) a lakossági ügyfelek minősítése és újraminősítése során a jogszabályi és belső szabályzati előírásoknak megfelelően járjon el, valamint gondoskodjon a minősítéseknek és újraminősítéseknek az informatikai rendszerben történő teljes körű és visszaellenőrizhető rögzítéséről,
    - ad) az ügyletminősítési és értékelési eljárások vonatkozásában gondoskodjon a jogszabályi előírásokkal összhangban lévő szabályozás kialakításáról, és az így kialakított szabályozásnak a gyakorlat során történő betartásáról, valamint a teljes szempontú minősítés során biztosítsa a jogszabályi előírásnak megfelelő eljárást;
  - b) az átstrukturált hitelek vonatkozásában
    - ba) gondoskodjon a jogszabályi előírásoknak megfelelő teljes körű szabályozás kialakításáról,
    - bb) készítse el az átstrukturált hitelek elkülönített nyilvántartását, és biztosítsa a jogszabályi előírásnak megfelelő adattartalmú analitikus nyilvántartás vezetését,
    - bc) az átstrukturált hitelek minősítési kategóriába sorolását, és értékvesztés elszámolását a belső szabályzatnak és jogszabályi előírásnak megfelelően végezze, valamint a határozat indokolásában meghatározott egyes ügyletek tekintetében a vizsgálati megállapítások figyelembe vételével végezze el a jogszabályi előírásoknak megfelelő átminősítéseket és számolja el a szükséges mértékű értékvesztést;
  - c) a határozat indokolásában foglalt egyes ügyletek tekintetében a vizsgálati megállapítások figyelembe vételével végezze el a jogszabályi előírásoknak megfelelő átminősítéseket és számolja el a szükséges mértékű értékvesztést;
  - d) gondoskodjon a jogszabályi előírásoknak teljes körűen megfelelő üzletszabályzatról;
  - e) a számvitelre vonatkozó jogszabályi előírásoknak való megfelelés érdekében
    - ea) a kamatok elszámolására vonatkozó belső szabályozását teljes körűen a jogszabályi előírásoknak megfelelően alakítsa ki,

- eb) gondoskodjon a jogszabályi előírásoknak megfelelő számlarendről,
- ec) a garanciával fedezett hitelek kezelése és nyilvántartása vonatkozásában a jogszabályi előírásoknak megfelelően járjon el,
- ed) a jövőbeni kötelezettségeinek nyilvántartása során biztosítsa a jogszabályi követelményeknek megfelelő eljárást;
- f) a szabályozói tőkekövetelmény számítása során
  - fa) az ingatlan fedezetek értékének jogszabályi előírásnak megfelelő figyelembe vétele érdekében gondoskodjon az ingatlan fedezetek egységes kezelését, nyomon követését és nyilvántartását biztosító szabályozás és eljárás kialakításáról,
  - fb) az ingatlant terhelő dologi biztosíték hitelkockázati fedezetként történő figyelembe vétele során biztosítsa a jogszabályi rendelkezéseknek megfelelő szabályozást és eljárást,
  - fc) a kedvezményes kockázati súlyozás alkalmazása során biztosítsa a jogszabályi rendelkezéseknek megfelelő szabályozást és hatékony eljárást,
  - fd) a garanciák súlyozása vonatkozásában a jogszabályi előírásoknak megfelelően járjon el;
- g) a felügyeleti adatszolgáltatást a jogszabályi előírásoknak megfelelően teljesítse.

2. Előírom a Takarékszövetkezet részére, hogy rendkívüli adatszolgáltatás keretében a határozat rendelkező része 1. pontjában foglaltak teljes körű teljesítésének ellenőrzéséről készített – az Igazgatóság által megtárgyalt és a Felügyelő Bizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentést 2013. szeptember 20. napjáig küldje meg a Felügyelet részére.

A Felügyelet eljárása során eljárási költség nem merült fel.

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 – a Felügyeletnél 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.

(...)

A határozat a hivatkozott jogszabályhelyeken, a Psztv. 7. § d) és e) pontján, valamint a közigazgatási hatósági eljárás és szolgáltatás általános szabályairól szóló 2004. évi CXL. törvény (Ket.) 71. § (1) bekezdésén alapul.

A határozatot a Hpt. 138. § (1) bekezdése alapján a Felügyeletnek a Psztv. 4. § (1) bekezdés c) pontjában biztosított hatáskörében eljárva hoztam meg.

A határozat elleni jogorvoslatról szóló tájékoztatás a Ket. 100. § (1) bekezdés d) pontján, a 100. § (2) bekezdésén, a 109. § (1) bekezdés a) pontján, valamint a polgári perrendtartásról szóló 1952. évi III. törvény 326. § (7) bekezdésén, 327. § (1)-(2) bekezdéseiben, a 330. § (2) bekezdésén, a 332. § (2a) bekezdésén és a 338. § (1)-(3) bekezdéseiben alapul.

A határozat a Ket. 73/A. § (1) bekezdés c) pontja, valamint 73/A. § (3) bekezdése értelmében a közlés napján jogerős.

Budapest, 2013. május 13.

**Dr. Sáray Éva s.k.**  
**a Felügyelet alelnöke**