



Iktatószám: 86464-88/2016
Ügyintéző: Dr. Kerekes Milán
Tárgy: témavizsgálat intézkedések és bírság szankció alkalmazásával történő lezárása

H-JÉ-III-B-136/2016. számú határozat

A Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 9.) (MNB) által a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál (székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.; cégjegyzékszám: 01-10-041206) (Bank) lefolytatott témavizsgálat során az MNB nevében eljáró Pénzügyi Stabilitási Tanács felhatalmazása alapján a következő

határozatot

hozom.

- I. Felszólítom a Bankot, hogy a tevékenysége végzése során haladéktalanul, de legkésőbb 2017. február 1. napjától a jogszabályban foglaltaknak megfelelően tegyen eleget a befektetési szolgáltatási tevékenysége keretében kezelt, az ügyfelek tulajdonában lévő, illetve őket megillető eszközök vonatkozásában fennálló jelentéskészítési és megküldési kötelezettségének, ennek körében pedig legyen különös tekintettel arra, hogy a jelentés az MNB honlapján elérhetővé tett értékpapír- és ügyfélszámla adatok lekérdezéséhez szükséges jelszót minden hónap vonatkozásában tartalmazza.
- II. Felhívom a Bankot, hogy panaszkezelési tevékenysége keretében haladéktalanul, de legkésőbb 2017. február 1. napjától
 - a) gondoskodjon arról, hogy a panaszokra adott válaszok a panaszok beérkezését követő harminc napon belül kerüljenek megküldésre az ügyfelek részére;
 - b) a panaszokkal kapcsolatos választ oly módon küldje meg ügyfelei részére, amely alkalmas annak megállapítására, hogy a választ kinek a részére és milyen értesítési címre küldte meg;
 - c) a panaszokról vezetett nyilvántartását a jogszabály által előírt tartalommal vezesse;
 - d) a panaszokra adott válaszaiban részletesen térjen ki azok teljes körű kivizsgálásának eredményére;
 - e) gondoskodjon arról, hogy a jogszabály által előírt esetekben jegyzőkönyv készüljön a panaszokról, továbbá arról, hogy a panaszok rögzítésre kerüljenek a Bank által vezetett panasznyilvántartásban.
- III. Rendkívüli adatszolgáltatás keretében kötelezem a Bankot, hogy a rendelkező rész I. pontjában foglalt felszólítás teljesítésének ellenőrzéséről készített – az igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelő bizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentést 2017. február 28. napjáig küldje meg az MNB részére.
- IV. Kötelezem a Bankot, hogy a határozat indokolásának II. pontjában feltárt hibák, hiányosságok megszüntetése érdekében tett intézkedések teljes körű végrehajtásának ellenőrzéséről készített – az igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelő bizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentését 2017. február 28. napjáig küldje meg az MNB részére.
- V. Kötelezem a Bankot összesen 1 000 000,- Ft, azaz Egymillió forint összegű felügyeleti bírság megfizetésére a határozat indokolásának I. pontjában megállapított jogszabálysértés miatt.
- VI. Kötelezem a Bankot összesen 500 000,- Ft, azaz Ötszázezer forint összegű fogyasztóvédelmi bírság megfizetésére a határozat indokolásának II. pontjaiban megállapított jogszabálysértések miatt.

Az MNB felhívja a Bank figyelmét, hogy amennyiben jelen határozati kötelezésnek nem, vagy nem teljes körűen, illetve késedelmesen tesz eleget, az MNB-nek jogszabályban biztosított további intézkedések alkalmazására van lehetősége, ideértve a további bírság kiszabását is.

Az MNB eljárása során eljárási költség nem merült fel.

A kiszabott bírságot a kiszabásáról hozott határozat jogerőre emelkedésétől számított 30 (harminc) napon belül kell az MNB 19017004-01678000-30900002 számú számlájára – „felügyeleti és fogyasztóvédelmi 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, 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 késedelmi pótléket az MNB hivatkozott számú számlájára kell befizetni, a határozat számának feltüntetésével „késedelmi pótlék” megjelöléssel. Az MNB által 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 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 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 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.