



FOGYASZTÓVÉDELEMÉRT ÉS PIACFELÜGYELETÉRT FELELŐS ÜGYVEZETŐ IGAZGATÓ

Iktatószám: 57939-1/2019

Ügyintéző: Dr. Gál István

Tárgy: a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál lefolytatott ellenőrzési eljárás intézkedések és bírság alkalmazásával történő lezárása

**H-JÉ-III-B-16/2019. számú határozat**

A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál (székhelye: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.; cégjegyzékszám: 01-10-041206) (Bank) hivatalból lefolytatott átfogó vizsgálat megállapításai alapján a Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 9., telephelye: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.) (MNB) az alábbi

**h a t á r o z a t o t**

hozza.

- I. Az MNB figyelmezteti a Bankot, hogy
  1. biztosítsa a teljesítményjavaldalmazás alpbér arányában adható maximális mértékére, az egyes tranzakciók nyilvántartási rendszerben történő rögzítésekor a négyszem elv teljesülésére, továbbá a vezető állású személyek és alkalmazottak személyes üzleti tevékenységének ellenőrzésére vonatkozó saját szabályzati előírásai betartására vonatkozó jogszabályi rendelkezés maradéktalan teljesülését;
  2. nyilvántartási rendszereit úgy vezesse, hogy azok pontosak legyenek és az ügyfelek pénzügyi eszközei állományáról mindenkor valós képezt mutassanak, továbbá mindenkor megfelelő tartalommal tegyen eleget az MNB felé fennálló, kapcsolódó adatszolgáltatási kötelezettségének is;
  3. gondoskodjon a Bank számára letétkezelést és letéti őrzést végző harmadik személyek éves felülvizsgálatára vonatkozó jogszabályi rendelkezések maradéktalan teljesüléséről;
  4. gondoskodjon a harmadik féltől származó, továbbá a Bank által harmadik félnek jutatott, ösztönzőnek minősülő díjakkal és jutalékokkal kapcsolatos tájékoztatásra vonatkozó jogszabályi rendelkezések maradéktalan teljesüléséről;
  5. az MNB felé fennálló adatszolgáltatási kötelezettségét a mindenkor hatályos jogszabályi előírásoknak megfelelően teljesítse.
- II. Az MNB felszólítja a Bankot, hogy tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb a jelen határozat kézhezvételétől számított 30 napon belül biztosítsa azt, hogy a Bank javaldalmazási politikájának személyi hatálya terjedjen ki minden, a Bank által nyújtott befektetési és kiegészítő szolgáltatásra vagy a Bank magatartására – az ügyfelek típusától függetlenül – közvetlenül vagy közvetve olyan befolyást gyakorló minden releváns személyre, amely befolyás, e személyek esetlegesen összeférhetlenség kialakulásához vezető javaldalmazása és hasonló ösztönzői mellett a vállalkozás bármely ügyfelének érdeke elleni fellépésre készítheti e személyeket.
- III. Az MNB felszólítja a Bankot, hogy tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb a jelen határozat kézhezvételétől számított 90 napon belül

1. gondoskodik a személyes ügyletek nyilvántartására vonatkozó jogszabályi előírások maradéktalan teljesüléséről;
  2. biztosítsa azt, hogy a Bank üzletszabályzata maradéktalanul tartalmazza a szerződéskötéshez, valamint – egy korábban megkötött és hatályban lévő szerződés (keretszerződés) esetén – az egyes ügyletekhez kapcsolódó, az ügyfelet terhelő költségeket és díjakat;
  3. a befektetési alapok letétkezelésével összefüggő limitfigyelési rendszerét megfelelően, úgy állítsa be, hogy a rendszer tegye lehetővé annak megítélését, hogy a befektetési alapkezelő által adott utasítások a jogszabályi előírásokkal, illetve a kezelt befektetési alapok kezelési szabályzatával összhangban vannak-e;
  4. biztosítsa a sztornózási gyakorlat jogszabályszerűségének és a belső szabályzati rendelkezésekkel való összhangjának MNB általi utólagos ellenőrizhetőségét;
  5. gondoskodik az ügyfelek tulajdonában lévő értékpapírok nyilvántartását végző harmadik személyek igénybevétele kapcsán a vonatkozó jogszabályi rendelkezések teljesülésének maradéktalan ellenőrizhetőségéről.
- IV. Az MNB felszólítja a Bankot, hogy tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb a jelen határozat kézhezvételétől számított 180 napon belül a jogszabályi előírásoknak megfelelően járjon el a harmadik személyektől származó, ösztönzőnek minősülő díjak vagy jutalékok elfogadása és azok felhasználása során.
- V. Rendkívüli adatszolgáltatás keretében az MNB kötelezi a Bankot, hogy a jelen határozat kézhezvételét követő 60 napon belül, illetve a rögzített teljesítési határidő esetén annak leteltét követő 30 napon belül küldje meg az MNB részére a jelen határozat rendelkező részének I., II., III. és IV. pontjában foglalt teljesítésének ellenőrzéséről készített – az igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelőbizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentéseket, és az azok alapjául szolgáló, illetve a jelen határozat rendelkező részének I., II., III. és IV. pontjában foglalt intézkedések teljesítését alátámasztó dokumentumokat.
- VI. Az MNB a Bankot a jelen határozat indokolásának I.1.-c), I.3., I.4., I.5.1., I.5.4., II., III.1., III.2., III.3.-a) és III.3.-b) pontjában megállapított jogszabálysértések miatt összesen 7.000.000,- Ft, azaz hétmillió forint összegű felügyeleti bírság megfizetésére kötelezi.

A Bank köteles a jelen határozat rendelkező részét a közléstől számított 15 napon belül a honlapján közzétenni.

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

Az ellenőrzési eljárás 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 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 fellebbezésnek nincs helye, ugyanakkor akinek jogát vagy jogos érdekét a közigazgatási tevékenység közvetlenül érinti a közléstől számított 30 (harminc) napon belül jogszabálysértésre hivatkozással a határozat ellen keresetlevéllel közigazgatási pert indíthat a Fővárosi Törvényszék előtt.

A keresetlevelet a Fővárosi Törvényszékhez címezve az MNB-nél kell űrlapbenyújtás támogatási szolgáltatás igénybevételével benyújtani. Az űrlapbenyújtás támogatási szolgáltatás elérhetősége: <https://www.mnb.hu/felugyelet/engedelyezes-es-intezmenyfelugyeles/hatarozatok-es-vegzesek-keresese>. A perben a jogi képviselet kötelező.

A keresetlevél benyújtásának a határozat hatályosulására nincs halasztó hatálya, ugyanakkor az, akinek jogát, jogos érdekét a közigazgatási tevékenység vagy az azzal előidézett helyzet fenntartása sérti, a közvetlenül fenyegető hátrány elhárítása, a vitássá tett jogviszony ideiglenes rendezése, illetve a jogvitára okot adó állapot változatlan fenntartása érdekében azonnali jogvédelmet kérhet.

A bíróság a pert főszabály szerint tárgyaláson kívül bírálja el. Tárgyalás tartását az ügyfél a keresetlevélben kérheti. A tárgyalás tartása iránti kérelem elmulasztása miatt igazolásnak nincs helye.