



Iktatószám: 33646-2/2022

Ügyintéző: dr. Imre-Tóth Katalin

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

H-JÉ-III-B-25/2022. számú határozat

Az **MTB 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: 1013 Budapest, Krisztina krt. 55., telephelye: 1122 Budapest, Krisztina krt. 6.) (**MNB**) az alábbi

h a t á r o z a t o t

hozza.

I. Az MNB felszólítja a Bankot, hogy tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb a jelen határozat kézhezvételétől számított 120 napon belül

1. tegyen meg minden szükséges intézkedést az MNB felé fennálló adatszolgáltatási kötelezettségének a mindenkor hatályos jogszabályi előírások szerinti teljesítése érdekében, így különösen tárja fel és szüntesse meg a határozat indoklásának I.1. pontjában foglalt jelentéstételi mulasztások okát, továbbá visszamenőlegesen gondoskodjon valamennyi kifogásolt jelentés jogszabályi előírásoknak megfelelő tartalommal történő megküldéséről;
2. az összeférhetetlen tevékenységek megakadályozása érdekében gondoskodjon olyan, a jogszabályi elvárásokat kielégítő kontrollrendszer kialakításáról, mely kiterjed a releváns személyek által meghatalmazottként végrehajtott személyes ügyletek – ezen belül különösen a családi vagy szoros kapcsolatban álló személyek számláin végrehajtott tranzakciók – megfelelő ellenőrzésére;
3. gondoskodjon a pénzügyi eszközök elhelyezése befektetési szolgáltatás nyújtásával kapcsolatos műveleteinek azonosítására szolgáló központosított folyamatának, illetőleg az e szolgáltatással összefüggő összeférhetlenségi körülmények azonosítására és kezelésére vonatkozó szabályozásának megfelelő dokumentáltságáról, biztosítva ezáltal azok jogszabályszerűségének MNB általi ellenőrizhetőségét;
4. biztosítsa a jogszabályi előírásoknak megfelelő letétkezelői felülvizsgálatot az általa letétkezelt befektetési alapok nettó eszközértékének ellenőrzése során, melynek érdekében
 - a) a portfólióban lévő eszközök értékelésének revideálását megfelelő árfolyam adatok segítségével végezze el, valamint
 - b) tartsa be az értékelési politikák és eljárások rendszeres felülvizsgálatával kapcsolatos kötelezettségét.

II. Az MNB megtiltja a Bank számára a piaci visszaélések megelőzésére és felderítésére vonatkozó uniós rendelkezések megsértését, és egyúttal felszólítja a Bankot, hogy tevékenysége végzése

során folyamatosan, de legkésőbb a jelen határozat kézhezvételétől számított 180 napon belül alakítson ki megfelelő intézkedéseket, rendszereket és eljárásokat a piaci visszaélést megvalósító magatartások megakadályozására és azonosítására.

III. Az MNB figyelmezteti a Bankot, hogy tevékenysége végzése során folyamatosan tartsa be az ügyfélpanaszok megválaszolására rendelkezésre álló, jogszabály által meghatározott határidőt.

IV. Rendkívüli adatszolgáltatás keretében az MNB kötelezi a Bankot, hogy az I-III. pontokban 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-III. pontjaiban foglalt intézkedések teljesítését alátámasztó dokumentumokat

1. az I-II. pontban foglalt intézkedések tekintetében az ott rögzített teljesítési határidő leteltét követő 30 napon belül,
2. a III. pontban foglalt intézkedés tekintetében a jelen határozat kézhezvételét követő 90 napon belül

küldje meg az MNB részére.

V. Az MNB a Bankot

1. az I.1. pontban hivatkozott jogszabálysértés miatt 1.500.000 Ft, azaz egymillió-ötszázezer forint,
2. a III. pontban hivatkozott jogszabálysértés miatt 1.000.000 Ft, azaz egymillió forint, mindösszesen **2.500.000 Ft, azaz kettőmillió-ötszázezer 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 véglegessé válásától 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 képviselő 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 a felperes a keresetlevélben kérheti. A tárgyalás tartása iránti kérelem elmulasztása miatt igazolásnak nincs helye.

A határozat az MNB tv. 49/C. § (7) bekezdése, valamint az Ákr. 82. § (1) bekezdése alapján annak közzétételével végleges.

Budapest, 2022. április 29.

A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró

**Dr. Laki Gábor s.k.,
Tőkepiaci és piacfelügyeleti igazgatóság
igazgató**

ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT