

A Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-I-B-355/2017. számú határozata az FHB Kereskedelmi Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál lefolytatott ellenőrzési eljárás felügyeleti intézkedések alkalmazásával és bírság kiszabásával történő lezárásáról

A Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9., telephelye: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.) (MNB) az FHB Kereskedelmi Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál (székhely: 1082 Budapest, Üllői út 48.) (Bank) folyamatban lévő ellenőrzési eljárás során az alábbi

h a t á r o z a t o t

hozza.

- I. Kötelezi a Bankot, hogy legkésőbb 2018. március 31. napjáig egészítse ki vonatkozó üzletszabályzatát annak érdekében, hogy a jogszabályi előírásokkal összhangban egyértelmű és teljes körű tájékoztatást nyújtson a nyereségetekre vonatkozó kamat- és nyereségalap számításának módjáról.
- II. Kötelezi a Bankot, hogy a számviteli előírásoknak való megfelelés végett legkésőbb 2018. március 31. napjáig, azt követően folyamatosan biztosítsa
 - a) a nyereségalap képzésével kapcsolatos nyilvántartásai zárt és nyomon követhető rendszerben történő vezetését,
 - b) a nyereségalap utólagos kiegészítésének elkerülése érdekében a sorsolások előkészítésének, illetve a tárgynyeresemények beszerzésének megfelelő dokumentáltságát,
 - c) a hirdetések és az ügyviteli rendszerei adattartalmának konzisztenciáját, annak rendszeres ellenőrzését és a kapcsolódó kontroll folyamatoknak a vonatkozó eljárásrendbe történő beépítését.
- III. Előírja a Bank számára, hogy rendkívüli adatszolgáltatás keretében a határozat rendelkező része I. és II. pontjában foglalt intézkedések teljes körű teljesítésének ellenőrzéséről készített – az Igazgatóság által megtárgyalt és a Felügyelő Bizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentést (a megállapításokat alátámasztó dokumentumokkal kiegészítve) legkésőbb 2018. április 30. napjáig küldje meg az MNB részére.
- IV. Kötelezi a Bankot a határozat indokolásában I-II. pontjaiban foglalt jogszabálysértések miatt 8.000.000,- Ft, azaz nyolcmillió forint összegű bírság megfizetésére.

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

Az eljárás során eljárási költség nem merült fel.

Budapest, 2017. december 28.

A Pénzügyi Stabilitási Tanács, mint a hatáskör gyakorlója
Dr. Kandrács Csaba
ügyvezető igazgató, kiadmányozó