

A Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-I-318/2017. számú határozata az Erste Bank Hungary Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál lefolytatott célvizsgálat felügyeleti intézkedés alkalmazásával történő lezárásáról

A Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 9.) (MNB) által az Erste Bank Hungary Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál (székhelye: 1138 Budapest, Népfürdő utca 24-28.) (Bank) folyamatban lévő ellenőrzési eljárás során az MNB Pénzügyi Stabilitási Tanácsa (PST) a következő

h a t á r o z a t o t

hozza.

I. Kötelezi a Bankot, hogy a határozat kézhezvételét követően, de legkésőbb 2017. szeptember 30. napjáig teljesítse és azt követően is folyamatosan biztosítsa a következőket:

1) Fordítson fokozott figyelmet a belső utasításaiban rögzített vezetői ellenőrzések maradéktalan végrehajtására, és a vezetői ellenőrzések megtörténtének magasabb vezetői szinten, illetve a belső ellenőrzési terület által elvégzendő kontrolljára, ennek érdekében:

- a) Vizsgálja felül a „Fiókvezetői Ellenőrzési Lista” szabályzatát és a kapcsolódó egyéb belső utasításait, erősítse meg a fiókvezetői ellenőrzések magasabb vezetői szinten és a belső ellenőrzési terület által elvégzendő kontrollját.
- b) Maradéktalanul tartsa be a bankszámla megnyitáshoz kapcsolódó belső szabályzatainak előírásait ennek végrehajtása érdekében erősítse meg a bankszámlanyitás során kettős aláírás funkciót ellátó személyek tevékenységének ellenőrzését.
- c) Hatékony munkafolyamatba épített ellenőrzési eljárások kialakításával és a végrehajtás kontrolljának megerősítésével biztosítsa a Pénz és értékezelési szabályzatában foglalt előírások maradéktalan betartását, különös tekintettel a valutapénztárak kezelésére vonatkozó előírások teljes banki szervezetben történő érvényesítésére.

II. Előírja a Bank számára, hogy Rendkívüli adatszolgáltatás keretében a határozat rendelkező része I. pontjában foglaltak teljes körű teljesítésének ellenőrzéséről készített – az Igazgatóság által megtárgyalt és a Felügyelő Bizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentést legkésőbb 2017. november 30. napjáig küldje meg az MNB részére.

A PST 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 bírság kiszabását is.

Az eljárás során eljárási költség nem merült fel.

2017. július 06.

Dr. Windisch László
az MNB alelnöke helyett
Dr. Kandrács Csaba
ügyvezető igazgató