



TŐKEPIACI ÉS PIACFELÜGYELETI IGAZGATÓSÁG

Iktatószám: 7672-58/2018

Ügyintéző: Dr. Gál István

Tárgy: az ERSTE BANK HUNGARY Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál lefolytatott ellenőrzési eljárás intézkedések és bírság alkalmazásával történő lezárása

**H-JÉ-III-B-21/2018. számú határozat**

Az **ERSTE BANK HUNGARY Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (székhelye: 1138 Budapest, Népfürdő utca 24-26.; cégjegyzékszám: 01-10-041054) (**Bank**) hivatalból indított ellenőrzési eljárás során a Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 9., telephelye: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.) (**MNB**) az alábbi

**határozatot**

hozza.

- I. Az MNB figyelmezteti a Bankot, hogy a jövőben
  1. gondoskodik a saját szabályzati előírásai betartására vonatkozó jogszabályi rendelkezések maradéktalan teljesüléséről;
  2. a tőzsdén kívüli származtatott ügyletek esetében gondoskodik a vonatkozó jogi és belső szabályzati szabályozás által megkövetelt kockázatsökkentési technikákat és azok teljes körű alkalmazásának feltételeit maradéktalanul tartalmazó, ügyfelekkel kötött megállapodások létrejöttéről;
  3. biztosítsa a sztornózási gyakorlat jogszabályszerűségének és a belső szabályzati rendelkezésekkel való összhangjának MNB általi utólagos ellenőrizhetőségét;
  4. a letétkezelésében lévő befektetési alapok esetében gondoskodik a befektetési alapkezelő jogszabályokkal ellentétes utasításainak megtagadására vonatkozó jogszabályi rendelkezések maradéktalan érvényesülésének biztosításáról;
  5. gondoskodik arról, hogy a befektetési alapkezelő a Bank letétkezelésében lévő befektetési alap kollektív befektetési értékpapírjainak nettó eszközértékét a vonatkozó jogszabályoknak és a befektetési alap kezelési szabályzatának megfelelően számítsa ki;
  6. az MNB felé teljesítendő felügyeleti adatszolgáltatási kötelezettségét a mindenkor hatályos jogszabályi előírásoknak megfelelően teljesítse.
- II. Rendkívüli adatszolgáltatás keretében az MNB kötelezi a Bankot, hogy a jelen határozat kézhezvételét követő 60 napon belül küldje meg az MNB részére a jelen határozat rendelkező részének I. pontjában foglalt teljesítésének ellenőrzéséről készített – az igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelőbizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentést, és az annak alapjául szolgáló, illetve a jelen határozat rendelkező részének I. pontjában foglalt intézkedések teljesítését alátámasztó dokumentumokat.
- III. Az MNB a Bankot a jelen határozat indokolásának I.2., I.4., I.5. és I.6. pontjában megállapított jogszabálysértések miatt összesen 1.000.000,- Ft, azaz egymillió 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 lehetőség, 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 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. 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 képviselőt kötelező.

A keresetlevél benyújtásának a határozat hatályosulására nincs halasztó hatálya, az ügyfél azonban a keresetlevelében 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.

## **I n d o k o l á s**

### **A VIZSGÁLAT CÉLJA ÉS LEFOLYTATÁSA**

Az MNB a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény (MNB tv.) 62. § (1) bekezdése, 64. § (1) bekezdés a) pontja és a 64. § (2) bekezdés c) pont ca) alpontja, valamint a 2017. augusztus 15. napján kézbesített kiértéslő levélben foglaltak alapján 2017. augusztus 30. napjától kezdődően a Bank működésének ellenőrzésére hivatalból indított ellenőrzési eljárás keretében – korlátozott terjedelmű és mélységű, nem teljes körű – átfogó vizsgálatot (Vizsgálat) folytatott a Banknál.

Az MNB – az MNB tv. 67. § (1) bekezdésére figyelemmel – a Vizsgálat részeként több alkalommal helyszíni ellenőrzést tartott a Bank székhelyén. A Vizsgálat alá vont időszak 2016. július 1. napjától a Vizsgálat lezárásának időpontjáig terjedt (Vizsgált Időszak).

Az MNB a Vizsgálat megállapításait az MNB tv. 69. § (1) és (2) bekezdése alapján vizsgálati jelentésben (Jelentés) foglalta össze, és azt 2018. február 28. napján nyilatkozattételre megküldte a Bank részére.