



H-JÉ-I-B-147/2020. számú határozat

Az **ERSTE BANK HUNGARY Zártkörűen Működő Részvénytársaság**nál (székhely: 1138 Budapest, Népfürdő utca 24-26.) (**Bank**) hivatalból lefolytatott célvizsgálat megállapításai alapján a Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 9., telephely: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.) (**MNB**) a következő

h a t á r o z a t o t

hozza.

- I. Az **MNB kötelezi a Bankot**, hogy – a megállapításokban részletezett hiányosságok teljes körű kiküszöbölése érdekében –
 1. mindenkor a CRR¹ szerinti követelményeknek megfelelően számolja ki és szerepeltesse a halasztott adóköveteléseket és kötelezettségeket a tőkekövetelmény számszerűsítése során, továbbá a C01 és C04 adatszolgáltatási táblákban a kitöltési előírásokban foglalt megfelelő sorokon (C_04.00009-C_04.00096) tüntesse fel a számolt értékeket;
 2. legkésőbb 2020. július 31. napjáig vizsgálja felül a mérlegében szereplő tételeket és a CRR szerinti szempontok szerint sorolja be azokat a kereskedési/banki könyvi portfóliókba a tőkeszámítás megfelelő elvégzéséhez, alakítson ki megfelelő kontrollokat (pl. likviditási/kamatkockázati cél elkülönítése) a helyes besorolás mindenkor biztosítása érdekében, továbbá biztosítsa a vonatkozó belső szabályzatával összhangban álló gyakorlatot;
 3. legkésőbb 2020. július 31. napjáig vizsgálja felül a központi szerződő féllel szembeni kitettség értékeit és azt mindenkor a CRR-ben foglalt módszerrel számszerűsítse.
- II. Az **MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírja a Bank számára**, hogy a határozat rendelkező részének I. pontjában foglalt kötelezettségekkel kapcsolatos intézkedések teljes körű végrehajtásának ellenőrzéséről készített – az igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelőbizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentését legkésőbb 2020. augusztus 31. napjáig küldje meg az MNB részére.
- III. Az **MNB a Bankot** a határozat indokolásának I. pontjában foglaltak szerint megállapított jogszabálysértések miatt összesen 2.200.000,- Ft, azaz Kettőmillió-kettőszázezer forint összegű bírság **megfizetésére kötelezi**.

Az MNB felhívja a Bank figyelmét, hogy amennyiben jelen határozatban előírt kötelezettségeknek nem, vagy nem teljeskörűen, illetve késedelmesen tesz eleget, az MNB-nek jogszabályban biztosított további felügyeleti intézkedések alkalmazására, illetve bírság kiszabására van lehetősége.

Az MNB eljárása 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

¹ AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS 2013. június 26-i 575/2013/EU RENDELETE a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról (**CRR**)

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 pótlékot 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 pótlékot az állami adóhatóság adók módjára hajtja be.

A határozat ellen közigazgatási eljárás keretében fellebbezésnek nincs helye, ugyanakkor az ügyfél, illetve az, akinek jogát vagy jogos érdekét a közigazgatási tevékenység közvetlenül érinti, jogszabálysértésre hivatkozással a határozat ellen annak közlésétől számított 30 (harminc) napon belül keresetlevéllel közigazgatási pert indíthat a Fővárosi Törvényszék előtt. A perben a jogi képviselő kötelező. 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 keresetlevél benyújtásának a határozat hatályosulására nincs halasztó hatálya, az ügyfél azonban 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.

A veszélyhelyzet kihirdetéséről szóló 40/2020. (III. 11.) Korm. rendelet 1. §-ában kihirdetett veszélyhelyzet ideje alatt a bíróság eljárására, különösképpen a tárgyalás tartására speciális szabályok vonatkoznak.