



H-JÉ-I-B-312/2021. számú határozat

Az **ERSTE Lakás-takarékpénztár Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (székhelye: 1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.) (LTP) lefolytatott, az ERSTE Bank Hungary Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.) (Bank) és az összevont alapú felügyelet alá tartozó egyes leányvállalatai, az ERSTE Jelzálogbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1138 Budapest, Népfürdő utca 24-26.), valamint az LTP (utóbbiak együtt **Leányvállalatok**, Bank és Leányvállalatok együtt **Bankcsoport**) tekintetében összevont alapú felügyeleti ellenőrzést is magában foglaló ellenőrzési eljárás során a Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 9., telephely: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.) (MNB) a következő

határozatot

hozza.

- I. Az MNB kötelezi az LTP-t, hogy a pénzügyi szolgáltatási tevékenység végzésének maradéktalan jogszabályi megfelelése érdekében az 1.1., 1.2. és 1.5. pontok vonatkozásában legkésőbb 2021. december 31. napjáig, az 1.3. pont esetében a határozat közlését követően, az 1.4. pont tekintetében pedig legkésőbb 2022. március 31. napjáig feleljen meg és azt követően mindenkor folyamatosan tegyen eleget az alábbiaknak:
 - 1.1. alakítson ki megfelelő kontrollokat a jogszabályoknak történő megfelelésért felelős személy haladéktalanul való bejelentése érdekében;
 - 1.2. a belső ellenőrzési szabályzatában rendelkezzen a belső ellenőrzés vizsgálati megállapításainak nyomon követésére alkalmazott nyilvántartásának tartalmi kellékeire, formájára és használatára vonatkozóan;
 - 1.3. a COREP adatszolgáltatása esetében folyamatosan biztosítsa a jogszabályoknak megfelelő, pontos és megbízható felügyeleti adatszolgáltatási kötelezettség teljesítését;
 - 1.4. gondoskodjon arról, hogy a kiszervezett tevékenységet végző a tevékenységet a jogszabályi előírások betartásával és a tőle elvárható gondossággal végezze;
 - 1.5. a betétbiztosítással összefüggő jogszabályi előírásoknak megfelelően mindig a hatályos Konszolidált betétdat rekordszerkezet leírásának és útmutatójának megfelelően készítse el a KBB adatállományát, ennek keretében biztosítsa a KBB adatállományban az ügyfelek egyediségét, és gondoskodjon arról, hogy a KBB adatállomány a nyilvántartásában megtalálható a betétek és betétesek adatait tartalmazza, majd a vizsgálat során feltárt hibákat maradéktalanul kijavítva állítsa elő a KBB adatállományt.
 - II. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírja az LTP számára, hogy a határozat rendelkező részének I. pontjaiban foglalt kötelezettségekkel kapcsolatos intézkedések teljes körű végrehajtásának ellenőrzéséről készített – az igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelőbizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentését és az intézkedések végrehajtását alátámasztó dokumentumokat – az 1.1.-1.3. és 1.5. pontokhoz kapcsolódó intézkedésekről legkésőbb 2022. február 28. napjáig, az 1.4. ponthoz kapcsolódó intézkedések vonatkozásában pedig legkésőbb 2022. május 31. napjáig küldje meg az MNB részére.
 - III. Az MNB kötelezi az LTP-t a határozat rendelkező részének 1.1.-1.5. pontjaiban foglaltak alapjául szolgáló és a határozat indokolásának ugyanezen pontjaiban megállapított jogszabálysértések miatt összesen 5.700.000,- Ft, azaz Ötmillió-hétszázézer forint összegű bírság megfizetésére.
- Az MNB felhívja az LTP figyelmét, hogy amennyiben a 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 véglegessé válásától számított harminc napon belül kell az MNB 19017004-01678000-30900002 számú számlájára befizetni a határozat számának feltüntetésével és „felügyeleti bírság” megjelöléssel. 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 és „késedelmi pótlék” megjelöléssel. Az MNB véglegessé vált döntésében 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 közigazgatási eljárás keretében fellebbezésnek nincs helye, ugyanakkor az ügyfél, illetve a kifejezetten rá vonatkozó rendelkezés tekintetében az eljárás egyéb résztvevője a közléstől számított harminc napon belül jogszabálysértésre hivatkozással a határozat ellen keresetlevéllel közigazgatási pert indíthat a Fővárosi Törvényszék előtt. A perben a jogi képviselő kötelező. A keresetlevelet a Fővárosi Törvényszéknek címezve az MNB űrlapbenyújtás támogatási szolgáltatása igénybevételével kell benyújtani. (Az űrlapbenyújtás támogatási szolgáltatás elérhetősége: <https://www.mnb.hu/felugyelet/engedelyezes-es-intezmenyfelugyeles/hatarozatok-es-vegzesek-keresese>). A kereset 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.