


K&H Bank Zrt.

1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.
 telefon: (06 1/20/30/70) 335 3355
 fax: (06 1) 328 9696
 Budapest 1851
 www.kh.hu • bank@kh.hu

A K&H Bank Zrt. jogszabályi kötelezettségének eleget téve közzéteszi az alábbi, 2019. augusztus 10. napján kézhez vett, bírság megállapításáról rendelkező MNB határozatot:

H-JÉ-I-B-150/2019. számú határozat

A **Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (székhely: 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.) (**Bank**) lefolytatott, a Bank és az összevont alapú felügyelet alá tartozó egyes leányvállalatai, a **K&H Jelzálogbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (székhely: 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.) (**Jelzálogbank**), a **K&H Faktor Pénzügyi Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (székhely: 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.) (**K&H Faktor**), valamint a **K&H Ingatlanlízing Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (székhely: 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.) (az utóbbiak együtt **Leányvállalatok**, a Bank és a 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

h a t á r o z a t o t

hozza.

- I. Az MNB kötelezi a Bankot, hogy a pénzügyi szolgáltatási tevékenysége végzése során a jogszabályoknak való maradéktalan megfelelés érdekében az alábbi felügyeleti intézkedéseknek tegyen eleget.
 - 1.1. A vállalatirányítás területén az 1.1.1. - 1.1.4. pontok és az 1.1.6. pont tekintetében legkésőbb 2019. szeptember 30. napjáig, az 1.1.5. és 1.1.7. pontok tekintetében legkésőbb 2019. december 31. napjáig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat:
 - 1.1.1. módosítsa a Szervezeti és Működési Szabályzatát a megállapításban foglaltak figyelembevételével és biztosítsa, hogy a szervezeti felépítés és a szervezeti egységhez tartozó feladatok és felelősségi körök mindenkor egyértelműen definiáltak legyenek;
 - 1.1.2. biztosítsa, hogy a kockázatvállalási folyamatokat érintő projektek, módosítások jóváhagyása és implementálása mindenkor a hatályos jogszabályok betartásával, valamint a prudens működés szem előtt tartásával történjen;
 - 1.1.3. módosítsa csoportszintű Javadalmazási politikáját és biztosítsa, hogy a Bankcsoport egészének, illetve tagjainak a javadalmazási politikái következetesek és összehangoltak legyenek, beleértve – a Hpt., Bszt., illetve CRD IV hatálya alá tartozó intézményei által egyedi szinten is elvégzendő – az azonosítási folyamatok kialakítását és a megfelelő végrehajtást konszolidált, szubkonszolidált és egyedi alapon is;
 - 1.1.4. a javadalmazás összesített mennyiségi adatait az irányítási és a felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testületi tagok vonatkozásában testületenként összesítve is hozza nyilvánosságra;
 - 1.1.5. számolja fel szabályozási gyakorlatának hiányosságait, és
 - a) alakítson ki megfelelő, egységes és hatékony szabályozási és nyilvántartási gyakorlatot (beleértve a megfelelő szabályozási hierarchiába történő besorolást), valamint a szabályzatok/melléletek/függelékek átláthatóságát biztosítsa, és a szabályzatok közötti inkonzisztenciát szüntesse meg, a szabályozásokat rendszerezetten, nem szegmensenként, hanem témakörönként tartsa nyilván,
 - b) a szabálykészítés rendje mindenkor biztosítsa a szabályozáshoz szükséges keretfeltételeket, beleértve az egységes bankcsoport szintű elvárásokat is, továbbá a szabályozásért felelős szakterület mindenkori minőség-ellenőrzési feladatainak megfelelő ellátásához szükséges erőforrások legyenek biztosítottak,
 - c) szabályozási gyakorlata feleljen meg az erre vonatkozó belső szabályzatában foglaltaknak,

- d) belső szabályzatainak konszolidációja során a Szabálykészítés rendjében előírtak szerint járjon el,
- 1.1.6. dokumentált módon vizsgálja felül a lejárt felülvizsgálattal rendelkező belső szabályzatait, és alakítson ki olyan felülvizsgálati folyamatot, amely biztosítja, hogy legalább a kötelező véleményezők és a jóváhagyásra jogosult személy, testület bevonásával, a Szabálykészítés rendjében meghatározott rendszerességgel, érdemi és hatékony szabályozás-felülvizsgálat történjen, amely dokumentált és auditálható, és a folyamat kialakításánál törekedjen arra, hogy nemcsak a megtörtént, hanem a folyamatban lévő és az elvégzetlen felülvizsgálatok is riportálhatók, nyomon követhetőek legyenek;
- 1.1.7. gondoskodjon az összeférhetlenségi nyilatkozatok nyilvántartásának teljeskörűségéről.
- 1.2. A hitelkockázatok területén az 1.2.9., 1.2.10., 1.2.12. - 1.2.17., 1.2.22., 1.2.29. és 1.2.30. pontok tekintetében legkésőbb 2019. szeptember 30. napjáig, az 1.2.2., 1.2.4., 1.2.5., 1.2.6., 1.2.7., 1.2.11., 1.2.18., 1.2.19., 1.2.20. pontok, az 1.2.28. pont d) alpontja és az 1.2.31. – 1.2.33. pontok tekintetében legkésőbb 2019. december 31. napjáig, az 1.2.1. és 1.2.3. pontok tekintetében legkésőbb 2020. március 31. napjáig, az 1.2.8., 1.2.21., 1.2.23. - 1.2.27. pontok, és az 1.2.28. (kivéve d) alpont) pontok tekintetében 2020. június 30. napjáig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat:
- 1.2.1. az ügyfélcsoportképzésre vonatkozóan alakítson ki olyan hatékony belső szabályozást, amely alkalmas az ügyfélcsoportok jogszabálynak megfelelő, teljes körű feltérképezésére és ezt a gyakorlatban is alkalmazza;
- 1.2.2. dolgozzon ki az azonos ágazatbeli, régióbeli ügyfelekkel, partnerekkel szembeni kitétségek koncentrációjának kezelésére vonatkozó hatékony eljárásrendet és azt a gyakorlatban is alkalmazza, továbbá a hitelkockázati limitrendszer terjedjen ki az általa vállalat hitelkockázatok típusaihoz és méretéhez illeszkedő valamennyi limitfajtára;
- 1.2.3. alakítsa ki a nem standard vállalati ügyletek klasszifikációs eljárását oly módon, hogy a vizsgálat eredménye dokumentálásra kerüljön;
- 1.2.4. alakítson ki megfelelő, bankszintű szabályozást a termékjóváhagyási és termékmenedzsment folyamataira vonatkozóan, biztosítsa a szabályozás és a gyakorlat összhangját,
- 1.2.5. a kapcsolatban álló ügyfelek csoportjával szembeni kitétségekből származó kockázatok megfelelő kezelése érdekében
- a) ügyfélcsoportképzése és nyilvántartása feleljen meg a jogszabály és a belső szabályzata előírásának,
- b) a biztosítéknyújtók minősítése tekintetében a belső szabályzatának megfelelően járjon el;
- 1.2.6. erősítse a folyósítás előtti kontrollt, alakítsa ki és megfelelően szabályozza le annak dokumentált folyamatát, a kockázatvállalás megtörténte előtt ellenőrizze a jóváhagyott ügylet összes alaki kellékének meglétét;
- 1.2.7. gondoskodjon az indirekt limitek helyes alkalmazásáról, alakítsa ki ennek olyan szabályozását, amely megfelel a Hpt. kockázatvállalásra vonatkozó szabályainak és az MNB által elvárt gyakorlatnak;
- 1.2.8. gondoskodjon arról, hogy az ügyfél limit felülvizsgálat minden ügyfél esetében legalább 12 havonta történjen meg és az a vonatkozó nyilvántartásokban, valamint az adattárházban azonnal rögzítésre kerüljön, azokban az utolsó felülvizsgálat dátuma mindig elérhető legyen;
- 1.2.9. a kitétségek besorolását és annak felülvizsgálatát a jogszabálynak megfelelő független fél végezze és hagyja jóvá annak érdekében, hogy az az üzleti megfontolásoktól mentes legyen és objektív szempontok figyelembevételén alapuljon;
- 1.2.10. módosítsa fedezetértékelési gyakorlatát, és hozza összhangba azt a jövedelemarányos törlesztőrészlet és a hitelfedezeti arányok szabályozásáról szóló MNB rendelet rendelkezéseivel;
- 1.2.11. gondoskodjon arról, hogy a lakossági jelzáloghitel szerződések a szerződés kötést követően haladéktalanul, legkésőbb azok aláírását követő egy munkanapon belül nyilvántartásba kerüljenek;
- 1.2.12. a lakossági jelzáloghitelezés automata döntési folyamatában erősítse meg a fiókokban az igénylések feldolgozásához, az adatrögzítésekhez és dokumentum vizsgálatokhoz kapcsolódó ellenőrzést, továbbá dolgozza ki az új folyamat hatékony belső szabályozását, eljárásrendjét;
- 1.2.13. az online személyi kölcsön hitelezési folyamatában
- a) dolgozzon ki a folyamatra vonatkozó hatékony eljárásrendeket, szabályzatokat,
- b) az ügyfeleket a JTM-re vonatkozó szabályoknak megfelelően nyilatkoztassa az igazolt havi nettó jövedelem tekintetében;

- 1.2.14. dolgozza ki a pre-approved hitelezési folyamat szabályait, eljárásrendjét annak is figyelembe vételével, hogy már ebben a szakaszban biztosítva legyen a JTM szabályokkal való összhang;
 - 1.2.15. az adósságrendezési célú fedezetlen hitelezési folyamatára vonatkozóan dolgozzon ki hatékony eljárásrendeket, szabályzatokat, valamint egyértelmű szerződéses rendelkezéseket alkalmazzon a hitelösszeg hitelkiváltás céljára történő felhasználására vonatkozóan;
 - 1.2.16. vizsgálja felül kockázatkezelési folyamatainak információigényét és ennek megfelelően szabályozza a jelentések készítésének rendjét annak érdekében, hogy biztosított legyen a hatékony szabályozás és az ennek megfelelő gyakorlat;
 - 1.2.17. erősítse hitelbírálati folyamatának kontrollját és mindenkor feleljen meg a JTM rendelet hitelezhetőségi limit elvárásainak;
 - 1.2.18. az ügyfélminősítésre vonatkozó szabályozásait a határozat indokolásában jelzettek figyelembevételével dolgozza át;
 - 1.2.19. a lombard hitelek engedélyezési folyamatába építse be a lakossági hitelezés során alkalmazandó scoring modellek használatát, és eredményének figyelembevételét, továbbá minden kockázatvállalással járó szerződés esetében maradéktalanul tegyen eleget a jogszabályban előírt éves ügyfélminősítési kötelezettségének;
 - 1.2.20. a határozat indokolásában jelzett szabályozását a megfelelő szabályozási hierarchia szintjén dolgozza ki, és azt a Szabálykészítés rendje utasításában meghatározott jóváhagyási szint hagyja jóvá;
 - 1.2.21. a kombinált lakossági hiteltermék esetén építse be az értékvesztésképzési módszertanába a megtakarításnál/életbiztosításnál jelentkező késedelem mértékét;
 - 1.2.22. a befektetések minősítésénél feleljen meg a belső szabályzatában foglalt elvárásoknak;
 - 1.2.23. alakítson ki banki szinten egységes fedezetkezelési rendszert;
 - 1.2.24. javítsa a fedezetnyilvántartás adatminőségét;
 - 1.2.25. az ingatlanfedezetek értékelését a belső szabályzatában foglaltaknak megfelelően végezze;
 - 1.2.26. az ingatlanfedezetek felülvizsgálatának gyakoriságát ingatlan-típusonként és ne üzleti szegmensek alapján határozza meg olyan módon, amely megfelel az MNB vonatkozó ajánlásában foglaltaknak;
 - 1.2.27. a jogszabálynak megfelelően alakítsa ki, illetve alkalmazza a gyakorlatban az elismerhetőségre vonatkozó kritériumok vizsgálatát mind lakossági, mind pedig vállalati ügyletekhez kapcsolódó fedezeteket illetően, mely alapján meg tud felelni a biztosítékok kezelésével, jogbiztonsággal, kockázatkezeléssel kapcsolatos követelményeknek;
 - 1.2.28. a fedezetek monitoringja terén javítsa a határozat indokolása szerinti hiányosságokat és úgy alakítsa ki a folyamatait, hogy dokumentáltan, folyamatosan nyomon tudja követni a fedezetek meglétét, valós értékét és érvényesíthetőségét, továbbá alakítsa át a készfizető kezesség fedezettípus figyelembevételének módszerét;
 - 1.2.29. az ingatlanfedezetek értékbecslésének folyamatában biztosítsa a belső szabályzatoknak és a jogszabályi rendelkezéseknek való megfelelést;
 - 1.2.30. mindenkor feleljen meg a közvetítők bejelentésével kapcsolatos jogszabályi előírásoknak;
 - 1.2.31. úgy alakítsa ki a belső hitellel kapcsolatos szabályozását, hogy az maradéktalanul megfeleljen a jogszabályi előírásoknak;
 - 1.2.32. belső hitelre vonatkozó adatszolgáltatását az előírások szerint teljesítse,
 - 1.2.33. a belső hitelek nyújtásánál tartsa be az arra vonatkozó vezető testületi döntéssel szemben támasztott jogszabályi követelményeket.
- 1.3. A felügyeleti adatszolgáltatás területén – az 1.3.4.4. pont kivételével, melynek teljesítési határideje legkésőbb 2019. szeptember 30. napja – legkésőbb 2019. december 31. napjáig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat:
 - 1.3.1. a) vizsgálja felül adatszolgáltatási szabályzatát annak érdekében, hogy az mindenkor a hatályos jogszabályi hivatkozásokat, valamint az azoknak való megfeleléshez szükséges eljárási rendet tartalmazza, rögzítsen szabályzatában vagy az adatszolgáltatási táblák előállításának menetét tartalmazó belső eljárásrendekben minden, az adatszolgáltatási kötelezettsége jogszabályoknak megfelelő teljesítéséhez szükséges folyamatot,

- megjelölve azok felelősét, teljesítési határidejét, a kapcsolódó kontrollpontokat, továbbá az egyes táblák kitöltéséhez használt analitikákat, azok elérési útvonalatát,
- b) gondoskodjon a konszolidált FINREP adatszolgáltatási táblák kitöltési menetének – folyamat felelősök, kontrollpontok, határidők – belső szabályozásban történő rögzítéséről;
- 1.3.2. gondoskodjon az adatszolgáltatás-előállítási folyamatában lévő manualitás csökkentéséről, illetve eliminálásáról, biztosítson olyan informatikai felszereltséget, valamint alakítson ki olyan ellenőrzési rendszert, mellyel a működési kockázatok – így különösen az adatszolgáltatási táblák kitöltésében lévő hibák – minimalizálhatók;
- 1.3.3. alakítson ki egységes fedezeti analitikát, valamint olyan információs- és ellenőrzési rendszert, mellyel a fedezeti analitika adatminőségének egyenszilárdsága biztosítható, és amellyel a felügyeleti adatszolgáltatást kellő minőségben és határidőben teljesíteni tudja;
- 1.3.4. mindenkor biztosítsa az adatszolgáltatás, a főkönyv és az analitika közti egyezőséget, az adatszolgáltatási táblákat a kitöltési útmutatónak megfelelően, pontosan töltsse ki, és ezek érdekében erősítse meg a folyamatba épített kontrollokat.
- 1.4. Az informatika és információbiztonság területén legkésőbb 2020. március 31. napjáig, teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat:
- 1.4.1. belső szabályzatban rögzítse az egyes munkakörök betöltéséhez szükséges informatikai ismereteket;
- 1.4.2. gondoskodjon a tűzfalszabályok teljeskörű, rendszeres és dokumentált felülvizsgálatáról;
- 1.4.3. gondoskodjon a fájlserver hozzáférések nyilvántartásáról és rendszeres felülvizsgálatáról, az internet hozzáférések rendszeres felülvizsgálatáról, valamint a felhasználói jogosultságok naprakész és rendszeresen ellenőrzött nyilvántartásáról, továbbá dolgozzon ki olyan folyamatot, amely biztosítja, hogy az érintett adatbázisok felhasználóinál a biztonsági követelményeknek megfelelő beállítások alkalmazásra kerüljenek a már meglévő adatbázisok és felhasználók esetében is.
- 1.5. A tőke megfelelés területén legkésőbb 2019. szeptember 30. napjáig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat:
- 1.5.1. számítsa újra a működési kockázat tőkekövetelményét, az irányadó mutató számításánál csak az egyéb bevételt vegye figyelembe, ne csökkentse az egyéb ráfordításokkal;
- 1.5.2. rögzítse szabályzatban a kockázati súlyok ügyletekhez rendelésének elveit, így különösen a tőkekövetelmény kalkulációhoz kapcsolódó szegmentáció szabályait, az alkalmazott tőkekövetelmény kalkulációs módszertant, az érvényes paramétereket;
- 1.5.4. a jogszabály valamennyi feltételét betartva alkalmazza a kedvezményes KKV szorzót tőkeszámítása során;
- 1.5.5. a hitelkockázati kockázattal súlyozott eszközérték (RWA) kalkulációja során a jogszabály által előírt kockázati súlyt alkalmazza a beszédés alatt lévő készpénztételekre és a nemteljesítő kitettségekre;
- 1.5.6. mindenkor a vonatkozó jogszabálynak megfelelően töltsse ki a COREP C_03, valamint C_06 adatszolgáltatási tábláit.
- 1.6. A betétbiztosítás területén legkésőbb 2019. december 31. napjáig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat:
- 1.6.1. gondoskodjon arról, hogy a KBB Adatállományának adatszerkezete és adattartalma mindenkor megfeleljen a hatályos Konszolidált Adat rekordszerkezetének leírásában meghatározottaknak, egyben gondoskodjon az ellenőrzés során ennek kapcsán feltárt hibák kijavításáról; gondoskodjon arról, hogy a KBB Adatállományban az ügyfelek egyedisége biztosított és a betétesek OBA biztosítottságát érintő ügyféltípus besorolása megfelelő legyen, a jövőben a KBB Adatállományban csak az OBA által biztosított betéteket tüntessen fel, a vizsgálati jelentéshez mellékelte hibalista alapján tegye meg a szükséges intézkedéseket a hiányzó azonosító adatok pótlása érdekében, fordítson kiemelt figyelmet a KBB Adatállomány szintaktikai és tartalmi előírásainak maradéktalan betartására, egyúttal javítsa ki a KBB Adatállomány előállításához használt eljárásait, és azokba építse be a szükséges kontrollokat, tekintse át a vizsgálati megállapításban megnevezett számlákat és a betétek biztosítási jogcímét, végezze el a szükséges javításokat, és ennek megfelelően

tüntesse fel a kártalanítási összeghatár értékét, tekintse át az öröklés miatti külön betéteket és az érintett betétesek betétállományát és vizsgálja felül az esetükben használt kártalanítási összeghatár számítási algoritmusát, vizsgálja meg a konszolidált összeg számítására használt algoritmusát, továbbá gondoskodjon arról, hogy a Start-számlák csak a kedvezményezett nevén szólóan kerüljenek megnyitásra és vezetésre;

1.6.2. folyamatosan gondoskodjon az OBA kártalanításra vonatkozóan hirdetményben megjelentetett információk mindenkor jogszabályi megfeleléséről;

1.6.3. az OBA kártalanításra vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően aktualizálja a Lakossági ÁSZF-et, és mindenkor gondoskodjon a Lakossági- és a Vállalati ÁSZF OBA kártalanításra vonatkozó rendelkezéseinek mindenkor jogszabályi megfeleléséről.

II. Az MNB kötelezi a Bankot, hogy a pénzmossás és a terrorizmusfinanszírozás megelőzésére és megakadályozására irányuló tevékenysége végzése során, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtása körében legkésőbb 2019. december 31. napjáig és azt követően folyamatosan tegyen eleget az alábbi felügyeleti intézkedéseknek:

2.1. maradéktalanul tartsa be az egymással összefüggő pénzügyi tranzakciók átvilágítására vonatkozó jogszabályi előírásokat, ennek érdekében vizsgálja felül és módosítsa az egymással ténylegesen összefüggő, több ügyleti megbízás kezelésének gyakorlatát, melynek keretében valósítsa meg az ennek kapcsán megkezdett rendszerfejlesztést és azt ültesse át az üzleti gyakorlatába;

2.2. maradéktalanul tartsa be az ügyfél-átvilágítási kötelezettségre vonatkozó jogszabályi előírásokat, ennek érdekében vizsgálja felül a vonatkozó vizsgálati megállapításban érintett ügyfélállományának dokumentáltságát, és a jogszabályi előírásoknak megfelelően biztosítsa a tényleges tulajdonosi nyilatkozatok tartalmi megfelelését, naprakészességét, valamint megfelelően erősítse meg folyamatba épített kontrolljait;

2.3. maradéktalanul tartsa be a belső ellenőrző és információs rendszerre vonatkozó jogszabályi előírásokat, melynek keretében tegyen intézkedéseket a szűrések megfelelő végrehajtása érdekében és rekonstruálható módon dokumentálja azokat, valamint ennek ellenőrzésére alakítson ki és működtessen megfelelő kontrollpontokat;

2.4. mindenkor tegyen eleget a vonatkozó jogszabályban foglalt képzési kötelezettségének és ennek érdekében alakítson ki és működtessen megfelelő kontrollpontokat;

2.5. maradéktalanul tartsa be a felügyeleti adatszolgáltatásra vonatkozó jogszabályi előírásokat, ennek ellenőrzésére alakítson ki és működtessen folyamatba épített kontrollpontokat, a korábbi adatszolgáltatását vizsgálja felül és pótolja a hiányos adatszolgáltatását, és korrigálja a hibás adatokat;

2.6. mindenkor tartsa be a kijelölt személy munkakörének betöltésével összefüggésben jogszabályokban előírt kötelezettségeit, valamint haladéktalanul aktualizálja a Pénzmossás Elleni Szabályzatát.

III. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírja a Bank számára, hogy a határozat rendelkező részének I-II. 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

a) a 2019. szeptember 30. napjáig teljesítendő intézkedések esetén 2019. november 30. napjáig,

b) a 2019. december 31. napjáig teljesítendő intézkedések esetén 2020. február 29. napjáig,

c) a 2020. március 31. napjáig teljesítendő intézkedések esetén 2020. május 31. napjáig,

d) a 2020. június 30. napjáig teljesítendő intézkedések esetén 2020. augusztus 31. napjáig

küldje meg az MNB részére.

IV. Az MNB kötelezi a Bankot

4.1. a határozat rendelkező részének I. pontjában jelzett és a határozat indokolásának I. pontjában megállapított jogszabálysértések miatt összesen 26.000.000, - Ft, azaz Huszonhatmillió forint összegű bírság,

4.2. a határozat rendelkező részének II. pontjában jelzett és a határozat indokolásának II. pontjában megállapított jogszabálysértések miatt összesen 1.200.000, - Ft, azaz Egymillió-kettőszázezer forint összegű bírság,

azaz összességében 27.200.000, - Ft, azaz Huszonhétmillió-kettőszázezer forint összegű bírság megfizetésére.

Az MNB felhívja a Bank 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 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 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 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 képviselet 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.