

**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-152/2019. számú határozat

A **K&H Jelzálogbank Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (székhely: 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.) (**Jelzálogbank**), lefolytatott, összevont alapú ellenőrzést is magában foglaló átfogó csoportvizsgálat 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 Jelzálogbankot, hogy tevékenysége végzése során a jogszabályoknak való maradéktalan megfelelés érdekében az alábbi felügyeleti intézkedéseknek tegyen eleget.
 1. A vállalatirányítás területén az 1.1. pont tekintetében legkésőbb 2019. szeptember 30. napjáig, az 1.2. pont tekintetében legkésőbb 2019. december 31. napjáig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat:
 - 1.1 implementálja a Bankcsoport csoportszintű Javadalmazási politikájának módosítását, és tegyen intézkedést az egyedi szintű azonosítás dokumentált megvalósítása érdekében,
 - 1.2. a belső szabályozása jogszabályi megfelelése érdekében
 - a) a belső szabályzatait rendszeresen vizsgálja felül, mindenkor feleljen meg a kockázatvállalással kapcsolatos szabályzatok, illetve az egyéb szabályzatok tekintetében annak a jogszabályi előírásnak, miszerint a pénzügyi intézmény a kihelyezések és kötelezettségvállalások megalapozottságát, áttekinthetőségét, a kockázatok felmérésének ellenőrzését és csökkentését lehetővé tevő, igazgatóság által elfogadott belső szabályzatot dolgoz ki és alkalmaz, illetve hogy a pénzügyi szolgáltatási tevékenység csak a prudens működésnek megfelelő belső szabályzat megléte esetén folytatható,
 - b) alakítson ki megfelelő szabályozási gyakorlatot, definiálja a megfelelő működés érdekében a kötelező formai követelményeket, a szabályzatokat rendszerezetten tartsa nyilván (beleértve a megfelelő szabályozási hierarchiába történő besorolást), valamint biztosítsa a szabályzatok/mellékletek/függelékek átláthatóságát.
 2. A rendszeres felügyeleti adatszolgáltatás területén a 2.1. pont tekintetében legkésőbb 2019. december 31. napjáig, a 2.2. pont tekintetében legkésőbb 2020. június 30. napjáig, a 2.3. pont tekintetében 2019. szeptember 30. napjáig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat:
 - 2.1. vizsgálja felül adatszolgáltatási szabályzatát, gondoskodjon arról, hogy az mindenkor a hatályos jogszabályi hivatkozásokat, valamint az azoknak való megfeleléshez szükséges eljárási rendet tartalmazza, továbbá rögzítsen szabályzatban, utasításban 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 útvonalát,

- 2.2. gondoskodjon az adatszolgáltatás-előállítási folyamatban lévő manualitás csökkentéséről, illetve eliminálásáról, valamint biztosítson olyan informatikai felszereltséget, valamint alakítson ki olyan ellenőrzési rendszert, mellyel a működési kockázatok – így különösen az adatszolgáltatási táblák kitöltésében lévő hibák – minimalizálhatók,
 - 2.3. alakítson ki és alkalmazzon olyan analitikus-, és főkönyvi nyilvántartási rendszert, mely lehetővé teszi, hogy mindenkor meg tudjon felelni az adatszolgáltatás kitöltésére vonatkozó jogszabályi előírásoknak.
- II. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírja a Jelzálogbank 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 és az intézkedések végrehajtását alátámasztó dokumentumokat a következő ütemezésben küldje meg az MNB részére
- a) az 1.1. pont és a 2.3. pont tekintetében 2019. december 31. napjáig,
 - b) az 1.2. pont és a 2.1. pont tekintetében 2020. március 31. napjáig,
 - c) a 2.2. pont tekintetében 2020. szeptember 30. napjáig.
- III. Az MNB kötelezi a Jelzálogbankot a határozat rendelkező részének I. pontjában jelzett és a határozat indokolásának 1. és 2. pontjában megállapított jogszabálysértések miatt összesen 1.000.000,- Ft, azaz Egymillió forint összegű bírság megfizetésére.

Az MNB felhívja a Jelzálogbank 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 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 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.