

**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. december 14. napján kézhez vett, bírság megállapításáról rendelkező MNB határozatot:

H-JÉ-III-B-66/2019. számú határozat

A Kereskedelmi és Hitelbank Zrt.-nél (székhelye: 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.; cégjegyzékszáma: 01-10-041043) **(Bank)** hivatalból lefolytatott átfogó vizsgálat megállapításai alapján a Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 9., telephelye: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.) **(MNB)** az alábbi

h a t á r o z a t o t

hozza.

I. Az MNB felszólítja a Bankot, hogy – a jogszabályi előírásoknak való megfelelés érdekében – tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb a jelen határozat kézhezvételétől számított

- 1.** 90 napon belül biztosítsa végrehajtási politikájában
 - a) a végrehajtási helyszínek kiválasztása során alkalmazott tényezők relatív súlyozása meghatározásával kapcsolatos eljárása átláthatóságát;
 - b) a megvalósult végrehajtás minőségének elemzésére használt eljárások és folyamatok részletes feltüntetését;
- 2.** 90 napon belül – az üzleti bizonylatok tartalmának egyértelművé tételével, valamint az ügyfeleknek nyújtott befektetési tanácsadás nyilvántartása révén – biztosítsa annak ellenőrizhetőségét, hogy egy adott ügylet befektetési tanács nyújtása következtében, vagy anélkül jött-e létre;
- 3.** 90 napon belül gondoskodjon – a K&H Alapkezelő Zrt-től **(Alapkezelő)** igénybe vett szolgáltatások vonatkozásában – az Alapkezelő által a termékírányítási kötelezettségekkel, illetve a Bank befektetési tanácsadás szolgáltatásával összefüggésben ellátott feladatok, funkciók egyértelmű elhatárolásától, valamint utóbbiakkal kapcsolatos feltételek kiszervezési szerződésben történő feltüntetéséről;
- 4.** 90 napon belül alakítson ki olyan forgalmazási stratégiát és értékesítési eljárást, amely valamennyi, a Bank által forgalmazott, az Alapkezelő által kezelt befektetési alap vonatkozásában biztosítja, hogy a befektetési jegyek elsődlegesen a lakossági ügyfelek kockázati besorolásával összhangban kerüljenek értékesítésre;
- 5.** 90 napon belül biztosítsa az általa előállított pénzügyi eszközök forgatókönyvelemzése kapcsán bevont partnerek vonatkozásában a kiszervezésre vonatkozó jogszabályi előírásoknak való megfelelést;
- 6.** 90 napon belül tegyen eleget a kritikus operatív funkciót kiszervezés keretében ellátó szervezetek tevékenységét érintő rendszeres ellenőrzési és értékelési kötelezettségének;
- 7.** 180 napon belül biztosítsa, hogy a harmadik személyektől származó, ösztönzőnek minősülő díjak vagy jutalékok elfogadása és azok felhasználása a jogszabályi előírásoknak megfelelően történjen;
- 8.** 90 napon belül gondoskodjon arról, hogy a befektetési tanácsadás nyújtásában részt vevő alkalmazottai javadalmazása során maradéktalanul kerüljenek figyelembevételre az alkalmazandó jogszabályoknak való megfelelést, az ügyfelek méltányos kezelését és az ügyfeleknek nyújtott szolgáltatások minőségét tükröző minőségi szempontok, továbbá biztosítsa az MNB számára annak

utólagos ellenőrizhetőségét, hogy az említett minőségi szempontok milyen súllyal, arányban befolyásolják a teljesítményjavalmazás mértékét;

9. 90 napon belül gondoskodjon az ügyfelek részére vezetett ügyfélszámla, értékpapírszámla fölötti rendelkezések megfelelő dokumentációjáról és azok ellenőrizhetőségéről.

II. Az MNB figyelmezteti a Bankot, hogy tevékenysége végzése során folyamatosan

1. gondoskodjon a letétkezelőkre vonatkozó rendszeres felülvizsgálatok jogszabályi előírásoknak megfelelő elvégzéséről;
2. biztosítsa az ügyfelek pénzügyi eszközeinek és pénzeszközeinek védelmével megbízott, egyéb funkcióktól függetlenül működő személy kinevezését és feladatkörének teljeskörű ellátását;
3. a jogszabályi előírásoknak megfelelően teljesítse a számlavezetőre vonatkozó adatszolgáltatási kötelezettségét.

III. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében kötelezi a Bankot, hogy a jelen határozat rendelkező részének

- a) I.1-6., I.8-9. és II.1-3. pontjaiban foglaltak esetében a határozat kézhezvételét követő 180 napon belül,
- b) I.7. pontjában foglaltak esetében a határozat kézhezvételét követő 210 napon

küldje meg az MNB részére a jelen határozat rendelkező részének I-II. pontjaiban foglaltak teljesítésének ellenőrzéséről készített – az igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelőbizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentéseket, és az azok alapjául szolgáló, illetve a jelen határozat rendelkező részének I-II. pontjaiban foglalt intézkedések teljesítését alátámasztó dokumentumokat.

IV. Az MNB a Bankot

1. az I.2. pontban hivatkozott jogszabálysértések miatt 3 000 000 Ft, azaz hárommillió forint,
2. az I.3. pontban hivatkozott jogszabálysértés miatt 2 000 000 Ft, azaz kettőmillió forint,
3. az I.4. pontban hivatkozott jogszabálysértés miatt 4 000 000 Ft, azaz négymillió forint,
4. az I.9.pontban hivatkozott jogszabálysértések miatt 2 000 000 Ft, azaz kettőmillió forint,
5. a II.1. pontban hivatkozott jogszabálysértés miatt 3 000 000 Ft, azaz hárommillió forint,
6. a II.2. pontban hivatkozott, jelen határozat indokolási részének II.2.1-3. pontjaiban részletezett jogszabálysértések miatt 9 000 000 Ft, azaz kilencmillió forint,

mindösszesen **23 000 000 Ft, azaz huszonhárommillió 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 lehetősége, ideértve a további bírság kiszabását is.

Az ellenőrzési eljárás 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 – „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 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 fellebbezésnek nincs helye, ugyanakkor az, 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 képviselő kötelező.

A keresetlevél benyújtásának a határozat hatályosulására nincs halasztó hatálya, ugyanakkor az, akinek jogát, jogos érdekét a közigazgatási tevékenység vagy az azzal előidézett helyzet fenntartása sérti, a közvetlenül fenyegető hátrány elhárítása, a vitássá tett jogviszony ideiglenes rendezése, illetve a jogvitára okot adó állapot változatlan fenntartása érdekében azonnali jogvédelmet kérhet.

A bíróság a pert fő szabály szerint tárgyaláson kívül bírálja el. Tárgyalás tartását a felperes a keresetlevélben kérheti. A tárgyalás tartása iránti kérelem elmulasztása miatt igazolásnak nincs helye.