

A K&H Bank Zrt. jogszabályi kötelezettségének eleget téve közzéteszi az alábbi, 2022. november 21. napján kézhez vett, bírság megállapításáról rendelkező MNB határozatot:

### H-JÉ-III-B-57/2022. számú határozat

A **Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (székhelye: 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.; cégjegyzékszáma: 01-10-041043) (**Bank**) hivatalból lefolytatott átfogó vizsgálat megállapításai alapján a Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 1013 Budapest, Krisztina krt. 55., telephelye: 1122 Budapest, Krisztina krt. 6.) (**MNB**) az alábbi

#### h a t á r o z a t o t

hozza.

- I. **Az MNB felszólítja a Bankot, hogy tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb a jelen határozat kézhezvételétől számított 90 napon belül**
  1. a lakossági állampapírok másodpiaci, számlaszámlás értékesítése során az eladási ügyletek nettó árfolyamának meghatározása vonatkozásában
    - gondoskodjon a kapcsolódó eljárás MNB általi ellenőrizhetőségéről,
    - a jogszabályoknak és a szakma szabályainak megfelelően, tisztességes és hatékony módon, az ügyfél érdekeivel összhangban járjon el,
    - hasonlítsa össze és vegye figyelembe az azonos vagy hasonló termékek árfolyamadait;
  2. biztosítsa, hogy a harmadik személyektől származó, ösztönzőnek minősülő díjak vagy jutalékok elfogadása és azok felhasználása a jogszabályi előírásoknak megfelelően történjen, valamint biztosítsa a befektetési jegyek forgalmazásához szükségszerűen kapcsolódó tevékenységek és költségek, valamint ezen költségek alapján a forgalmazási jutalék megállapításának MNB általi ellenőrizhetőségét;
  3. gondoskodjon a személyes találkozók során elhangzott befektetési tanácsadások lényeges információinak rögzítéséről;
  4. biztosítsa a befektetési tanácsadások rögzítésére vonatkozó jogszabályi előírások maradéktalan teljesülését, ennek keretében rögzítse a telefonon nyújtott befektetési tanácsadás részét képező releváns kommunikációt;
  5. az MNB felé fennálló adatszolgáltatási kötelezettségét a mindenkor hatályos jogszabályi előírásoknak megfelelően teljesítse.
- II. **Az MNB felszólítja a Bankot, hogy tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb a jelen határozat kézhezvételétől számított 180 napon belül** gondoskodjon a befektetési jegyek értékesítésének elszámolása során a saját pénzeszközének és a befektetési alapot megillető pénzeszköznek a számlákon történő elkülönített kezeléséről.
- III. **Az MNB figyelmezteti a Bankot, hogy tevékenysége végzése során folyamatosan**
  1. biztosítsa a teljesítményjavaldalmazás során az egyes minőségi szempontok megfelelő érvényesülését;
  2. tartsa be az ügyfélpanaszok megválaszolására rendelkezésre álló, jogszabály által meghatározott határidőt;
  3. gondoskodjon az üzletszabályzata valamennyi mellékletének elektronikus úton való közzétételéről;

4. gondoskodjon a letétkezelési tevékenysége kapcsán a limitsértések észlelésekor a saját szabályzati előírásaiban foglaltak maradéktalan teljesüléséről.

**IV. Rendkívüli adatszolgáltatás keretében az MNB kötelezi a Bankot, hogy** az I-III. pontokban 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-III. pontjaiban foglalt intézkedések teljesítését alátámasztó dokumentumokat

1. az I-II. pontban foglalt intézkedések tekintetében az ott rögzített teljesítési határidő leteltét követő 30 napon belül,
2. a III. pontban foglalt intézkedés tekintetében a jelen határozat kézhezvételét követő 120 napon belül

küldje meg az MNB részére.

#### **Az MNB a Bankot a jelen határozat indokolásának**

- I.1. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 35.000.000 Ft, azaz harmincötmillió forint,
- I.3. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 4.000.000 Ft, azaz négymillió forint,
- I.4. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 6.000.000 Ft, azaz hatmillió forint,
- I.5. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 2.500.000 Ft, azaz kettőmillió-ötszázezer forint,
- III.2. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 500.000 Ft, azaz ötszázezer forint,

mindösszesen **48.000.000 Ft, azaz negyvennyolcmillió 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 teljesszűren, 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 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 fõszabály szerint tárgyaláson kívül bírálja el. Tárgyalás tartását a felperes a keresetlevélben kérheti. A tárgyalás tartása iránti kérelem elmulasztása miatt igazolásnak nincs helye.