

## **A Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-III-B-66/2019. számú határozata a Kereskedelmi és Hitelbank Zrt.-nél lefolytatott ellenőrzési eljárás intézkedések és bírság szankció alkalmazásával történő lezárásáról**

A Kereskedelmi és Hitelbank Zrt.-nél (székhelye: 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.; cégjegyzékszám: 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 termékirányítási 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. gondoskodik 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.

(...)

Budapest, 2019. december 14.

**A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró**

**Szeniczey Gergő s.k.,  
tőkepiacok és biztosítók prudenciális, fogyasztóvédelmi felügyeletért  
és piacfelügyeletért felelős  
ügyvezető igazgató**

**ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT**