

**A Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-III-B-57/2022. számú határozata a Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál lefolytatott ellenőrzési eljárás intézkedések és bírság alkalmazásával történő lezárásáról**

A Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál (székhelye: 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.; cégjegyzékszám: 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, szájtámlás 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 árfolyamadatait;
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 négy millió 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-ötszáz ezer forint,
- III.2. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 500.000 Ft, azaz ötszáz ezer 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 teljeskörűen, illetve késedelmesen tesz eleget, az MNB-nek jogszabályban biztosított további intézkedések alkalmazására van lehetőség, ideértve a további bírság kiszabását is.

Az ellenőrzési eljárás során eljárási költség nem merült fel.

(...)

Budapest, 2022. november 21.

**A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró**

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

**ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT**