

A Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-I-306/2021. számú határozata a DUNA TAKARÉK BANK Zártkörűen Működő Részvénytársaság számára témavizsgálat felügyeleti intézkedéssel történő lezárása tárgyában

A **DUNA TAKARÉK BANK Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (székhely: 9022 Győr, Árpád út 93.) (**Hitelintézet**) lefolytatott ellenőrzési eljárás 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 Hitelintézetet, hogy az *„Országos Betétbiztosítási Alap Konszolidált betétadat rekordszerkezetének leírása és kitöltési útmutatója”* elnevezésű dokumentumnak (**KBB Leírás**) megfelelően készítse el a Konszolidált Biztosított Betétállomány (**KBB**) adatállományt, amelynek keretében a Hitelintézet **2021. november 30. napjáig** tegyen eleget az alábbi felügyeleti intézkedéseknek:

1. gondoskodjon arról, hogy a KBB adatállomány mindenkor megfeleljen a hatályos KBB Leírásban meghatározottaknak, és az ellenőrzés során ennek kapcsán feltárt hibák és hiányosságok kiküszöbölésével készítse el KBB adatállományát,
2. fordítson figyelmet arra, hogy a devizabetétek forintra történő átszámítását a jövőben mindenkor a vonatkozó jogszabályban rögzítettek szerint végezze,
3. mindenkor a hatályos KBB Leírásnak megfelelően készítse el a KBB adatállományát, figyelve az adatok konzisztenciájára,
4. gondoskodjon arról, hogy a KBB azonosító egyedi legyen, a KBB ügyfélfájlban minden ügyfél rendelkezzen betéttel és minden betétéhez tartozzon betétes,
5. biztosítsa, hogy a KBB adatállományban az ügyfelek egyedisége a jogszabályi előírásoknak megfelelő legyen,
6. vizsgálja felül a betétesek ügyféltípus besorolását és fordítson figyelmet arra, hogy az ügyfelek típusát mindenkor a hatályos KBB Leírásnak megfelelően állapítsa meg,
7. a KBB adatállományban csak az Országos Betétbiztosítási Alap (**OBA**) által biztosított betéteket, illetve betéteseket szerepeltessen,
8. tegye meg a szükséges és dokumentált intézkedéseket a KBB ügyfélfájlból hiányzó azonosító adatok pótlása, illetve a nem megfelelő adatok javítása érdekében,
9. tegye meg a szükséges és dokumentált intézkedéseket a KBB betétfájlból hiányzó azonosító adatok pótlása, illetve a nem megfelelő adatok javítása érdekében:
 - vizsgálja felül és javítsa a betétazonosító adatok megjelenítését a KBB adatállományban,
 - vizsgálja felül és módosítsa a Start-számla nyilvántartását,
10. a kártalanítási kötelezettség vonatkozásában mindenkor a hatályos KBB Leírásnak megfelelően készítse el a KBB adatállományát.

II. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírja a Hitelintézet számára, hogy a jelen határozat rendelkező részében foglalt felügyeleti intézkedések teljes körű végrehajtásának ellenőrzéséről készült – az Igazgatóság által elfogadott és a Felügyelő Bizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentést **2021. december 31. napjáig** küldje meg az MNB részére.

Az MNB felhívja a Hitelintézet 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.

Budapest, 2021. október 06.

A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró
Vastag László
a Pénzpiaci szervezetek prudenciális és
fogyasztóvédelmi felügyeletéért felelős ügyvezető igazgató
ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT