

A Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-III-B-61/2022. számú határozata az MKB Bank Nyrt.-nél lefolytatott ellenőrzési eljárás intézkedések és bírság alkalmazásával történő lezárásáról

Az **MKB Bank Nyrt.-nél** (székhelye: 1056 Budapest, Váci u. 38.; cégjegyzékszám: 01-10-040952) (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. tegyen meg minden szükséges intézkedést az MNB felé fennálló adatszolgáltatási kötelezettségének a mindenkor hatályos jogszabályi előírások szerinti teljesítése érdekében, így különösen tárja fel és szüntesse meg a határozat indoklásának I.1. (i) a) pontjában foglalt jelentéstételi mulasztások okát, továbbá visszamenőlegesen gondoskodjon valamennyi kifogásolt jelentés jogszabályi előírásoknak megfelelő tartalommal történő megküldéséről;
 2. biztosítsa a befektetési tanácsadást megelőző előzetes tájékozódásra vonatkozó jogszabályi előírások maradéktalan teljesülését, ennek keretében gondoskodjon róla, hogy az alkalmassáértékeléshez szükséges információk az ügyféltől, potenciális ügyféltől kerüljenek beszerzésre;
 3. gondoskodjon a befektetési tanácsadás nyújtása során a saját szabályzati előírásaiban foglaltak maradéktalan teljesüléséről;
 4. gondoskodjon a befektetési tanácsadás nyújtása során az alkalmassági jelentések elkészítéséről és a lakossági ügyfelek részére történő átadásáról.

- II. Az MNB felszólítja a Bankot, hogy tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb a jelen határozat kézhezvételétől számított 180 napon belül**
 1. gondoskodjon róla, hogy értékpapírnyilvántartása és -számlái pontosak legyenek és az ügyfelek pénzügyi eszközei állományáról mindenkor valós képet mutassanak, továbbá ügyfelei részére ezen eszközök állományáról minden hónap utolsó napjára vonatkozóan teljes körű jelentés útján adjon tájékoztatást;
 2. biztosítsa az ügyfelek részére szóló utólagos éves költségtájékoztatójában a pénzügyi eszközökhöz és a befektetési szolgáltatási tevékenységekhez vagy kiegészítő szolgáltatásokhoz kapcsolódó költségek és díjak százalékos formában való feltüntetését;
 3. gondoskodjon a teljesítményjavaldalmazásra vonatkozó jogszabályi előírások maradéktalan teljesüléséről, ennek keretében biztosítsa az egyes minőségi szempontok megfelelő érvényesülését, továbbá az egyes minőségi és mennyiségi kritériumok érvényesülésére vonatkozó jogszabályi rendelkezések teljesülésének MNB általi utólagos ellenőrizhetőségét.

- III. Az MNB megtiltja a Bank számára a piaci visszaélések megelőzésére és felderítésére vonatkozó uniós rendelkezések megsértését, és egyúttal felszólítja a Bankot, hogy tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb a jelen határozat kézhezvételétől számított 180 napon belül** gondoskodjon olyan intézkedések, rendszerek és eljárások kialakításáról, amelyek hatékony módon biztosítják a bennfentes kereskedelem, a piaci manipuláció vagy azokra irányuló kísérlet gyanúját felvető megbízások, ügyletek szűrését és folyamatos nyomon követését.

- IV. Az MNB figyelmezteti a Bankot, hogy tevékenysége végzése során folyamatosan a hatályos jogszabályi előírásoknak megfelelően teljesítse az MNB felé fennálló adatszolgáltatási kötelezettségét.**

- V. Rendkívüli adatszolgáltatás keretében az MNB kötelezi a Bankot, hogy** az I-IV. pontokban foglalt 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-IV. pontjaiban foglalt intézkedések teljesítését alátámasztó dokumentumokat
1. az I-III. pontokban foglalt intézkedések tekintetében az ott rögzített teljesítési határidő leteltét követő 30 napon belül;
 2. a IV. pontban foglalt intézkedések tekintetében a jelen határozat kézhezvételét követő 120 napon belül;
- küldje meg az MNB részére.

VI. Az MNB a Bankot a jelen határozat indokolásának

1. az I.1. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 1.500.000 Ft, azaz egymillió-ötszáz ezer forint,
 2. az I.2. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 2.000.000 Ft, azaz kettőmillió forint,
 3. az I.4. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 6.000.000 Ft, azaz hatmillió forint,
 4. a II.1. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 1.500.000 Ft, azaz egymillió-ötszáz ezer forint,
 5. a III. (i) b) pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 1.000.000 Ft, azaz egymillió forint,
- mindösszesen **12.000.000 Ft, azaz tizenkettőmillió 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, 2022. december 01.

A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró

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

ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT