



H-JÉ-III-B-62/2019. számú határozat

Az **Erste Befektetési Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (székhelye: 1138 Budapest, Népfürdő utca 24-26., 8. emelet; cégjegyzékszám: 01-10-041373) (**Társaság**) hivatalból lefolytatott célvizsgálat 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 Társaságot, hogy tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb a jelen határozat kézhezvételétől számított 120 napon belül

1. teljeskörűen tárja fel az informatikai éles rendszerében történt jogosulatlan tranzakció rögzítés körülményeit, továbbá alakítson ki olyan intézkedéseket, eljárásokat és rendszereket, amelyek alkalmasak a jogszabálysértő cselekmény jövőbeni ismétlődésének megelőzésére;
2. biztosítsa – a szükséges intézkedések meghozatalával – képzési folyamatainak felülvizsgálatát, különösen az oktatási ismeretek valamennyi kötelezett által történő megismerése, valamint a kötelező tananyagok elvégzésére vonatkozó utókövetési eljárások vonatkozásában;
3. vizsgálja felül és amennyiben szükséges – a hatályos jogszabályi előírásoknak megfelelően – aktualizálja szabályzatait, ennek során fordítson kiemelt figyelmet a felülvizsgálatra vonatkozó belső szabályzatban meghatározott követelményekre.

II. Az MNB figyelmezteti a Társaságot, hogy tevékenysége végzése során

1. mindenkor maradéktalanul tartsa be az értéktárra vonatkozó biztonsági előírásokat;
2. az ügyfél pénzügyi eszközeinek és pénzeszközeinek kezelése folyamán mindenkor a jogszabályi előírásoknak megfelelően járjon el, különösen a számlák pontos vezetése, valamint a saját és a megbízói pénzeszközök elkülönített kimutatása tekintetében;
3. fordítson kiemelt figyelmet az általa nyújtott összes szolgáltatás és az általa végzett összes tevékenység és ügylet vonatkozásában a jogszabályi előírások szerinti egységes, folyamatos és időrendi nyilvántartás vezetésére;
4. mindenkor biztosítsa az ügyfelek pénzügyi eszközeinek védelmével kapcsolatos kötelezettségek teljesítése során a megfelelő szakértelemmel és hatáskörrel rendelkező munkatárs jogszerű kinevezését;
5. az MNB felé fennálló adatszolgáltatási kötelezettségét a mindenkor hatályos jogszabályi előírásoknak megfelelően teljesítse.

III. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében kötelezi a Társaságot, hogy a jelen határozat rendelkező részének

1. I. pontjában foglaltak esetében a határozat kézhezvételét követő 150 napon belül,

2. II. pontjában foglalt figyelmeztetések esetében a határozat kézhezvételét követő 90 napon belül küldje meg az MNB részére a jelen határozat rendelkező részének I-II. pontjaiban 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-II. pontjaiban foglalt intézkedések teljesítését alátámasztó dokumentumokat.

IV. Az MNB a Társaságot

1. az I.1. pontban hivatkozott jogszabálysértés miatt 1.500.000 Ft, azaz egymillió-ötszázezer forint,
2. az I.2. pontban hivatkozott jogszabálysértés miatt 150.000 Ft, azaz egyszázötvenezer forint,
3. az I.3. pontban hivatkozott, jelen határozat indokolási részének I.3.b) pontjában részletezett jogszabálysértés miatt 150.000 Ft, azaz egyszázötvenezer forint,
4. a II.1. pontban hivatkozott jogszabálysértés miatt 150.000 Ft, azaz egyszázötvenezer forint,
5. a II.2. pontban hivatkozott jogszabálysértés miatt 1.500.000 Ft, azaz egymillió-ötszázezer forint,
6. a II.4. pontban hivatkozott jogszabálysértés miatt 500.000 Ft, azaz ötszázezer forint,
7. a II.5. pontban hivatkozott jogszabálysértés miatt 150.000 Ft, azaz egyszázötvenezer forint,

mindösszesen **4.100.000 Ft, azaz négymillió-egyszázezer forint** összegű felügyeleti bírság megfizetésére kötelezi.

A Társaság köteles a jelen határozat rendelkező részét a közléstől számított 15 napon belül a honlapján közzétenni.

Az MNB felhívja a Társaság figyelmét, hogy amennyiben jelen határozati kötelezéseknek nem, vagy nem teljesszűen, illetve késedelmesen tesz eleget, az MNB-nek jogszabályban biztosított további intézkedések alkalmazására van lehetősége, ideértve a bírság kiszabását is.

Az ellenőrzési eljárás során eljárási költség nem merült fel.

A határozat ellen fellebbezésnek nincs helye, ugyanakkor az, 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 az űrlapbenyújtás támogatási szolgáltatás igénybevételével benyújtani. Az űrlapbenyújtás támogatási szolgáltatás elérhetősége: <http://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 főszabály szerint tárgyaláson kívül bírálja el. Tárgyalás tartását a felperes a keresetlevélben kérheti. A tárgyalás tartása iránti kérelem elmulasztása miatt igazolásnak nincs helye.