



Iktatószám: 1941-4/2016
Ügyintéző: Dr. Kerekes Milán
Tárgy: célvizsgálat intézkedések és bírság
szankció alkalmazásával történő
lezárása

H-JÉ-III-B-2/2016. számú határozat

A Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 9.) (MNB) által az Erste Befektetési Zrt.-nél (székhely: 1138 Budapest, Népfürdő utca 24-26. 8. em.; cégjegyzékszám: 01-10-041373) (Társaság) lefolytatott célvizsgálat során az MNB nevében eljáró Pénzügyi Stabilitási Tanács felhatalmazása alapján a következő

határozatot

hozom.

- I. Felszólítom a Társaságot, hogy a tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb a határozat kézbesítésétől számított 2 hónapon belül teljesítse az alábbiakat:
 - a) nyilvántartásait a vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelően vezesse;
 - b) tartsa be a tranzakciók sztornózáására vonatkozó szabályzataiban foglaltakat;
 - c) gondoskodjon a méretével, tevékenységének jellegével, összetettségével összhangban álló folyamatba épített ellenőrzés kialakításáról;
 - d) biztosítsa nyilvántartásaiban a megkötött ügylet, vállalt kockázat (pozíció) folyamatos követését;
- II. Felszólítom a Társaságot, hogy a tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb a határozat kézbesítésétől számított 2 hónapon belül tüntesse fel az ügyfelek részére készített egyenlegközlőkön azok készítésének időpontját.
- III. Felszólítom a Társaságot, hogy a tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb a határozat kézbesítésétől számított 3 hónapon belül teljesítse az alábbiakat:
 - a) gondoskodjon arról, hogy a megrendelésére készített informatikai rendszer felépítésének és működtetésének az ellenőrzéséhez szükséges rendszerleírások rendelkezésre álljanak;
 - b) a partneradatok módosítását lehetővé tévő jogosultsági rendszerében biztosítsa a szervezeten belüli összeférhetetlenség megelőzésére irányuló jogszabályi követelmények betartását;
 - c) az együttműködő partnereivel való kapcsolattartás során a biztonsági kockázataival arányos módon gondoskodjon a távadatátvitel bizalmasságáról, sértetlenségéről és hitelességéről, valamint az adathordozók szabályozott és biztonságos kezeléséről;
 - d) gondoskodjon arról, hogy az értékpapírtitok körébe tartozó információkhoz a Társaság alkalmazottai csak a feladatuk ellátásához szükséges mértékben férjenek hozzá, biztosítva az értékpapírtitok rendeltetésétől eltérő vagy jogosulatlanul felhasználásának megakadályozását.
- IV. Rendkívüli adatszolgáltatás keretében kötelezem a Társaságot, hogy a rendelkező rész I-III. pontjában foglaltak teljesítésének ellenőrzéséről készített – az igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelő bizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentést a határozat rendelkező rész I-III. pontjában foglaltak teljesítését követő 15 napon belül küldje meg az MNB részére.
- V. Kötelezem a Társaságot összesen 3.000.000,- Ft, azaz Hárommillió forint összegű bírság megfizetésére a határozat indokolásának I.1. (i) a) és c) pontjaiban és III. (i) b), c) és d) pontjaiban megállapított jogszabálysértések miatt.

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

Az MNB eljárása során eljárási költség nem merült fel.

A kiszabott bírságot a kiszabásáról hozott határozat jogerőre emelkedésétől számított 30 (harminc) napon belül kell az MNB 19017004-01678000-30900002 számú számlájára – „felügyeleti bírság” megjelöléssel, valamint a határozat számának feltüntetésével – befizetni. A bírság önkéntes befizetésének elmaradása esetén a közigazgatási végrehajtás szabályai kerülnek alkalmazásra. A bírság befizetésére meghatározott határidő elmulasztása esetén, a be nem fizetett bírságösszeg után késedelmi pótlék felszámítására kerül sor, melynek mértéke minden naptári nap után a felszámítás időpontjában érvényes jegybanki alapkamat kétszeresének 365-öd (háromszázhatvanötöd) része. A késedelmesen megfizetett késedelmi pótlék után nem számítható fel késedelmi pótlék. A késedelmi pótléket az MNB hivatkozott számú számlájára kell befizetni, a határozat számának feltüntetésével „késedelmi pótlék” megjelöléssel. Az MNB által jogerősen kiszabott és meg nem fizetett bírságot, valamint a meg nem fizetett vagy késedelmesen megfizetett bírság miatt felszámított késedelmi pótléket az állami adóhatóság adók módjára hajtja be.

A határozat ellen közigazgatási eljárás keretében fellebbezésnek nincs helye. Az ügyfél, illetve a kifejezetten rá vonatkozó rendelkezés tekintetében az eljárás egyéb résztvevője a határozat felülvizsgálatát a közléstől számított 30 (harminc) napon belül jogszabálysértésre hivatkozással a Fővárosi Közigazgatási és Munkaügyi Bíróságtól keresettel kérheti. A keresetlevelet – a Fővárosi Közigazgatási és Munkaügyi Bíróságnak címezve – az MNB-nél kell 3 (három) példányban benyújtani, vagy ajánlott küldeményként postára adni. A keresetlevél benyújtásának a határozat végrehajtására nincs halasztó hatálya, a felperes azonban a keresetlevélben a végrehajtás felfüggesztését kérheti. A Fővárosi Közigazgatási és Munkaügyi Bíróság a pert tárgyaláson kívül bírálja el, a felek bármelyikének kérelmére azonban tárgyalást tart. Tárgyalás tartását az ügyfél a keresetlevélben vagy az alperes közigazgatási szerv kereseti ellenkérelmének kézhezvételétől számított 8 (nyolc) napon belül írásban kérheti. Ennek elmulasztása miatt igazolásnak nincs helye.