

A Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-III-B-127/2016. számú határozata az Erste Befektetési Zrt.-nél lefolytatott átfogó vizsgálat intézkedések és bírság szankció alkalmazásával történő lezárásáról

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 átfogó vizsgálat során az MNB nevében eljáró Pénzügyi Stabilitási Tanács felhatalmazása alapján a következő

h a t á r o z a t o t

hozom.

Felszólítom a Társaságot, hogy a tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb 2017. január 31. napjáig teljesítse az alábbiakat:

- I. a-d) biztosítsa az ügyfelei tulajdonában lévő vagy őket megillető pénzügyi eszközöknek vagy pénzeszközöknek a saját tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszközöktől vagy pénzeszközöktől való elkülönített kezelésére vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek való maradéktalan megfelelést, oly módon, hogy az alkalmas legyen a tulajdonhoz fűződő jogok védelmére;
e) gondoskodjon arról, hogy a nyilvántartásai a jogszabályi előírásoknak megfelelően pontosak legyenek és az ügyfelek pénzügyi eszközei állományáról mindenkor valós képet mutassanak;
- II. tartsa be a bizonylatadásra vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket, ennek körében gondoskodjon arról, hogy minden megbízásról, tranzakcióról készüljön számviteli bizonylat;
- III. biztosítsa az üzletszabályzatában foglalt rendelkezések betartásának MNB általi ellenőrizhetőségét;
- IV. a) gondoskodjon a megbízások végrehajtását követő ügyfél tájékoztatás jogszabályoknak megfelelő tartalmáról;
b) a jogszabályba ütköző megbízások végrehajtását minden esetben tagadja meg.

Felhívom a Társaságot, hogy a tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb 2017. január 31. napjáig teljesítse az alábbiakat:

- V.1. a-d) panaszkezelési szabályzatát a jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően alakítsa ki;
e) gondoskodjon a panaszok jogszabály által meghatározott határidőn belül történő megválaszolásáról, továbbá panasznyilvántartását úgy alakítsa ki, hogy abból a válaszadási határidők és azok betartása egyértelműen megállapítható legyen;
f-g) panaszkezelési eljárása során a vonatkozó jogszabályban meghatározott jogorvoslati tájékoztatást nyújtsa ügyfeleinek;
h) a szóbeli panaszokat minden esetben rögzítse panasznyilvántartásában, továbbá azokról a vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően készítsen jegyzőkönyvet;
i) a panaszokról felvett jegyzőkönyveket a vonatkozó jogszabály által előírt tartalommal készítse el;
j) a panaszokra vonatkozó válaszát a jogszabályi előírásoknak megfelelően oly módon küldje meg az ügyfelei részére, hogy az alkalmas legyen annak igazolására, hogy a szolgáltató a küldeményt kinek a részére és milyen értesítési címre küldte meg, emellett kétséget kizáróan igazolja a küldemény elküldésének tényét és időpontját is;
k) a panaszok megválaszolása során válaszlevelében részletesen térjen ki a panasz teljes körű kivizsgálásának eredményére;
l) gondoskodjon róla, hogy a panasznyilvántartása pontosan tartalmazza a panaszok megválaszolásának időpontját;
m) biztosítsa az ügyfelek szóbeli panaszainak a vonatkozó jogszabályban foglaltaknak megfelelő azonnali kivizsgálását, és szükség szerinti orvoslását.

Felszólítom a Társaságot, hogy a tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb 2017. január 31. napjáig teljesítse az alábbiakat:

- V.2. ügyfelei tájékoztatása során – ideértve a befektetési elemzést és reklámot is – gondoskodjon a világos, egyértelmű, kiegyensúlyozott és pontos tájékoztatásról;
- V.3. tartsa be az ügyfelek minősítésére vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket;
- VI. biztosítsa, hogy a közvetítői által kifejtett ügynöki tevékenység maradéktalanul megfeleljen a vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek, különös tekintettel a további közvetítők igénybevételére;
- VII. felügyeleti adatszolgáltatási kötelezettségét a jogszabályi előírásoknak megfelelően teljesítse.
- VIII. Rendkívüli adatszolgáltatás keretében kötelezem a Társaságot, hogy a rendelkező rész I-VI. pontjaiban foglaltak teljesítésének ellenőrzéséről készített – az igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelő bizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentéseket 2017. február 15. napjáig küldje meg az MNB részére.
- IX. Kötelezem a Társaságot, hogy a határozat indokolásának V.1. pontjában feltárt hibák, hiányosságok megszüntetése érdekében tett intézkedések teljes körű végrehajtásának ellenőrzéséről készített – az igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelő bizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentését 2017. február 15. napjáig küldje meg az MNB részére.
- X. Kötelezem a Társaságot összesen 4.000.000,- Ft, azaz Négymillió forint összegű felügyeleti bírság megfizetésére a határozat indokolásának I. (i) d), II-III. és VII. pontjaiban megállapított jogszabálysértések miatt.
- XI. Kötelezem a Társaságot összesen 2.100.000,- Ft, azaz Kétmillió-egyszázezer forint összegű fogyasztóvédelmi bírság megfizetésére a határozat indokolásának V.1. (i) e) pont [Panasz.10.], V.1. (i) f), m) és V.3. 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 további intézkedések alkalmazására van lehetősége, ideértve további bírság kiszabását is.

Az MNB eljárása során eljárási költség nem merült fel.

Budapest, 2016. december 14.

Szeniczey Gergő
az MNB ügyvezető igazgatója
helyett
Dr. Dakó Gábor Miklós s.k.,
az MNB igazgatója