



Iktatószám: 18030-1/2021

Ügyintéző:

Tárgy: a BUDAPEST Hitel- és Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál lefolytatott ellenőrzési eljárás intézkedések alkalmazásával történő lezárása

## H-JÉ-III-3/2021. számú határozat

A BUDAPEST Hitel- és Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál (székhelye: 1138 Budapest, Váci út 193.; cégjegyzékszám: 01-10-041037) (Bank) hivatalból lefolytatott átfogó vizsgálat 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 Bankot, hogy tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb a jelen határozat kézhezvételétől számított**
  1. 180 napon belül az ösztönzőnek minősülő jutalékbevételeket teljeskörűen az ügyfeleknek nyújtott szolgáltatás minőségének javítására fordítsa, és a minőségjavító fejlesztéseket, tevékenységeket, funkciókat a jogszabályi előírásokkal összhangban határozza meg,
  2. 90 napon belül hozza összhangba a befektetési tanácsadás nyújtásában közreműködő releváns személyek teljesítményjavaldalmazásához kapcsolódó belső szabályozását a vonatkozó jogszabályi előírásokkal, e körben pontosan határozza meg az általa figyelembe vett minőségi szempontokat és azok súlyozását.
- II. **Az MNB figyelmezteti a Bankot, hogy tevékenysége végzése során folyamatosan**
  1. fordítson kiemelt figyelmet arra, hogy a származtatott ügyletekre vonatkozó belső eljárásrendje a vonatkozó jogszabályi rendelkezésekkel maradéktalan összhangban kerüljön kialakításra,
  2. az ügyfelek pénzügyi eszközei és pénzeszközei állományának nyilvántartása során a következetesség, a folyamatos figyelemmel kísérhetőség és az ellenőrizhetőség követelményét szem előtt tartva járjon el és gondoskodjon arról, hogy e nyilvántartás mindenkor valós képet mutasson,
  3. biztosítsa a helyszámla adatok nyilvántartása kapcsán a következetesség, a folyamatos figyelemmel kísérhetőség és az ellenőrizhetőség követelményének teljesülését,
  4. a mindenkor hatályos jogszabályi előírásoknak megfelelően küldje meg az MNB felé teljesítendő felügyeleti adatszolgáltatását.
- III. **Rendkívüli adatszolgáltatás keretében az MNB kötelezi a Bankot, hogy az I-II. 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-II. pontjaiban foglalt intézkedések teljesítését alátámasztó dokumentumokat az ott rögzített teljesítési határidő leteltét követő 30 napon belül küldje meg az MNB részére.**

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 bírság kiszabását is.

Az ellenőrzési eljárás során eljárási költség nem merült fel.

A határozat ellen fellebbezésnek nincs helye, ugyanakkor 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 űrlapbenyújtás támogatási szolgáltatás<sup>1</sup> igénybevételével benyújtani. 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 az ügyfél a keresetlevélben kérheti. A tárgyalás tartása iránti kérelem elmulasztása miatt igazolásnak nincs helye.

(...)

Budapest, 2021. január 20.

---

<sup>1</sup> Az űrlapbenyújtás támogatási szolgáltatás elérhetősége: <https://www.mnb.hu/felugyelet/engedelyezes-es-intezmenyfelugyeles/hatarozatok-es-vegzesek-kerese>.