



Iktatószám: 16282-2/2016

Ügyintéző: Dr. Gál István

Tárgy: az Erste Befektetési Zrt.-nél folyamatban lévő ellenőrzési eljárás intézkedés és bírság szankció alkalmazásával történő lezárása

H-JÉ-III-B-12/2016. számú határozat

Az Erste Befektetési Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál (székhely: 1138 Budapest Népfürdő utca 24-26. 8. em., cégjegyzékszám: 01-10-041373) (Társaság) lefolytatott folyamatban lévő témavizsgálat során a Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 9.) (MNB) nevében eljáró Pénzügyi Stabilitási Tanács felhatalmazása alapján a következő

határozatot

hozom.

I. Felszólítom a Társaságot, hogy tevékenysége végzése során az általa alkalmazott eljárás, rendszer és megoldás, valamint az általa vezetett nyilvántartás vonatkozásában haladéktalanul, és azt követően folyamatosan feleljen meg a hatályos jogszabályi előírásoknak, így különösen a következetesség, a folyamatos figyelemmel kísérhetőség és az ellenőrizhetőség biztosítása követelményének, ennek keretében:

1. a kereskedői egyéni üzletkötői limitek megállapítására, használatára és az abban bekövetkező változások nyomon-követhetőségének biztosítására – figyelemmel a hatáskörök elkülönítése és a folyamatos ellenőrizhetőség biztosítása követelményére, valamint az I.2. pont indoklásában foglaltakra – haladéktalanul alakítsa ki megfelelő szabályozást;
2. az I.1. pontnak megfelelően kialakított szabályzattal összhangban haladéktalanul alakítsa át a kereskedői beviteli ajánlati limitrendszerét;
3. haladéktalanul módosítsa az OMS rendszer leállása esetére alkalmazandó eljárásról rendelkező BCP szabályzatát, úgy, hogy az feleljen meg a folyamatos figyelemmel kísérhetőség és az ellenőrizhetőség biztosítása követelményének.

II. Rendkívüli adatszolgáltatás keretében kötelezem a Társaságot, hogy a határozat rendelkező részének I.1. és I.3. pontjaiban előírt felszólítás teljesítése érdekében kialakított szabályzatait, továbbá az I.2. pontban foglalt intézkedés teljes körű végrehajtásának ellenőrzéséről készített – az Igazgatóság által megtárgyalt és a Felügyelő Bizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentését legkésőbb a határozat kézhezvételét követő 30 napon belül küldje meg az MNB részére.

III. Kötelezem a Társaságot a határozat indokolásának I. pontjában foglaltak szerint megállapított jogszabálysértések miatt 1.000.000,- Ft, azaz Egymillió forint összegű bírság megfizetésére.

Felhívom 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 bírság kiszabását is.

Az eljárás során eljárási költség nem merült fel.

A kiszabott felügyeleti bírságot a kiszabásáról hozott határozat jogerőre emelkedésétől számított 30 (harminc) napon belül kell az MNB-nek a 19017004-01678000-30900002 számú számlájára – „felügyeleti bírság” megjelöléssel, valamint a határozat számának feltüntetésével – befizetni. A felügyeleti 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. A 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.