



Iktatószám: 96106-29/2017
Ügyintéző: dr. Pálos Zsuzsanna
Tárgy: felügyeleti intézkedések alkalmazása és bírság kiszabása a DUNA TAKARÉK BANK Zrt.-vel szemben

H-JÉ-I-B-347/2017. számú határozat

A DUNA TAKARÉK BANK Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál (székhelye: 9022 Győr, Árpád út 93.) (Bank) folyamatban lévő ellenőrzési eljárás során a Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 9., telephelye: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.) (MNB) a következő

határozatot

hozza.

- I. Az MNB kötelezi a Bankot, hogy mindenkor maradéktalanul és határidőben teljesítse az MNB határozatában foglalt kötelezéseket.
- II. Az MNB kötelezi a Bankot, hogy 2018. március 31. napjáig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat:
 1. alakítson ki olyan eljárást és folyamatba épített kontrollpontokat, amelyek a hitelügyletben érintett valamennyi személy tekintetében biztosítják a jogszabályi és belső szabályzati előírásoknak megfelelő ügyfélminősítést, ezzel összefüggésben
 - a) belső szabályzatával összhangban határozza meg az éves minősítés fordulónapját, és ezt a dátumot rögzítse az ügyviteli rendszerben is,
 - b) a szabályzati előírásoknak megfelelően az alapminősítés során meghatározott kategóriát és pontszámot vegye figyelembe az ügyfélminősítés felülvizsgálatakor,
 - c) tegye meg a szükséges lépéseket annak érdekében, hogy a hiányzó alapminősítések pótlásra kerüljenek;
 2. a lakossági hitelek tekintetében alakítson ki és működtessen olyan eljárásokat, amelyek biztosítják a felmerülő kockázatok hatékony, jogszabályi előírásoknak megfelelő, egységes kezelését, e körben a vizsgálat megállapításainak figyelembevételével erősítse meg a szerződéskötést, illetőleg a folyósítást megelőző kontrollokat, és az utólagos nyomon követéshez kapcsolódó eljárásokat, továbbá vizsgálja felül kapcsolódó szabályzatait és teremtse meg a köztük lévő konzisztenciát.
- III. Az MNB kötelezi a Bankot, hogy – legkésőbb 2018. március 31. napjáig – belső szabályzatait és nyilvántartásait úgy alakítsa ki, hogy azok alkalmasak legyenek az összeférhetlenség megelőzésére, illetve a vonatkozó jogszabályban rögzített összeférhetlenségi rendelkezések betartására és ellenőrzésére, valamint 2018. május 31. napjáig gondoskodjon arról, hogy a Felügyelő Bizottság összetétele, a tagok jelölésének és megválasztásának folyamata megfeleljen az előírásoknak.
- IV. Rendkívüli adatszolgáltatás keretében az MNB előírja a Bank számára, hogy a jelen határozat rendelkező része II. és III. pontjában foglalt intézkedések teljes körű végrehajtásának ellenőrzéséről készített – az Igazgatóság által megtárgyalt és a Felügyelő Bizottság által jóváhagyott – belső ellenőrzési jelentést a II. pont esetében 2018. április 30. napjáig, míg a III. pont esetében 2018. június 30. napjáig küldje meg az MNB részére.
- V. Az MNB a Bankot a határozat rendelkező része II. és III. pontjában foglalt jogszabálysértések miatt 1.800.000,- Ft, azaz EGYMILLIÓ-nyolcszázezer forint összegű bírság megfizetésére kötelezi.

Az MNB felhívja a Bank 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 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.

Tekintettel arra, hogy a közigazgatási eljárás 2016. június 30-át követően indult, a jogi képviselővel eljáró félnek és a belföldi székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezetnek a keresetlevelet – a Fővárosi Közigazgatási és Munkaügyi Bíróságnak címezve – az űrlapbenyújtás támogatási szolgáltatás igénybevételével kell az MNB-nél benyújtania. (Az űrlapbenyújtás támogatási szolgáltatás elérhetősége: <https://www.mnb.hu/felugyelet/engedelyezes-es-intezmenyfelugyeles/hatarozatok-es-vegzesek-keresese>). A jogi képviselővel eljáró fél és a belföldi székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet – ha nem ügyvédi képviseléssel jár el – az elektronikus benyújtás során a képviselőt ellátó személy teljes körű azonosítását biztosító és az űrlapbenyújtás támogatási szolgáltatás igénybevételével is eljárhat, ha azzal rendelkezik. Ebben az esetben a per folyamatban léte alatt, az elektronikus kapcsolattartás során ezt kell alkalmaznia. Egyéb esetekben a Fővárosi Közigazgatási és Munkaügyi Bíróságnak címzett keresetlevelet 3 (három) példányban kell az MNB-nél 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.