

Tárgy: az MBH Befektetési Bank Zrt.-nél lefolytatott ellenőrzési eljárás intézkedések és bírság alkalmazásával történő lezárása

Az **MBH Befektetési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (székhelye: 1117 Budapest, Magyar Tudósok körútja 9. G. ép.; cégjegyzékszáma: 01-10-041206) **(Bank)** hivatalból lefolytatott átfogó vizsgálat megállapításai alapján a Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9., telephelye: 1122 Budapest, Krisztina krt. 6.) **(MNB)** az alábbi

h a t á r o z a t o t

hozza.

- I. Az MNB figyelmezteti a Bankot, hogy tevékenysége végzése során folyamatosan**
 1. gondoskodik a termékjövőhagyásra vonatkozó jogszabályi és saját szabályzati előírások maradéktalan teljesüléséről, ennek keretében
 - a) biztosítsa azt, hogy a termékjövőhagyási folyamatok és a forgalmazott termékek rendszeresen felülvizsgálatra kerüljenek;
 - b) gondoskodik a termékjövőhagyási folyamatok kidolgozásának és rendszeres felülvizsgálatának safeguarding officer részéről történő rendszeres ellenőrzéséről;
 2. biztosítsa a kiszervezésre vonatkozó jogszabályi előírások maradéktalan teljesülését, ennek keretében gondoskodik arról, hogy a kiszervezésnek minősülő tevékenység ellátására kizárólag a vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelő tartalmú, írásbeli kiszervezési szerződés alapján kerüljön sor;
 3. biztosítsa a tőzsdén kívüli származtatott ügyletek tekintetében szükséges portfólióállomány-egyeztetések megfelelő rendszerességgel történő maradéktalan elvégzését; valamint
 4. gondoskodik arról, hogy az írásbeli panaszokkal kapcsolatos, indokolással ellátott álláspontját a vonatkozó jogszabályi előírás által meghatározott határidőben közölje az ügyféllel.
- II. Az MNB felszólítja a Bankot, hogy tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb a jelen határozat kézhezvételétől számított 90 napon belül** gondoskodik arról, hogy az általa kialakított eljárások maradéktalanul alkalmasak legyenek az MNB felé fennálló adatszolgáltatási kötelezettségek teljesítésére.
- III. Az MNB felszólítja a Bankot, hogy tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb a jelen határozat kézhezvételétől számított 120 napon belül**
 1. gondoskodik valamennyi kiszervezett tevékenység tekintetében a szolgáltató teljesítményének értékelésére és a szolgáltató által nyújtott szolgáltatások folyamatos felülvizsgálatára vonatkozó belső eljárásrend meglétéről, továbbá a kiszervezett tevékenység feletti megfelelő mélységű felügyelet ellátásáról;
 2. nyilvántartásait és a számlákat úgy vezesse, hogy azok pontosak legyenek és az ügyfelek pénzügyi eszközei és pénzeszközei állományáról mindenkor valós képet mutassanak, ennek keretében – a safeguarding officer bevonásával – gondoskodik a napi rekonsziliációs ellenőrzés olyan módon történő megerősítéséről, hogy az ellenőrzés valamennyi napi rendszerességgű kivonatot küldő letétkezelő esetében elvégzésre kerüljön; valamint
 3. az MNB felé fennálló adatszolgáltatási kötelezettségét a mindenkor hatályos jogszabályi előírásoknak megfelelően teljesítse.

IV. Az MNB megtiltja a Bank számára a piaci visszaélések megelőzésére és felderítésére vonatkozó uniós rendelkezések megsértését, és egyúttal figyelmezteti a Bankot, hogy tevékenysége végzése során folyamatosan gondoskodik olyan – a megfelelő szintű humán elemzést is magában foglaló – intézkedések, rendszerek és eljárások kialakításáról, amelyek hatékony módon biztosítják a bennfentes kereskedelem, a piaci manipuláció vagy az azokra irányuló kísérlet gyanúját felvető megbízások, ügyletek szűrését és folyamatos nyomon követését, továbbá biztosítsa az előbbi megbízások és ügyletek szűrése kapcsán érvényesülő humán elemzésre vonatkozó saját szabályzati előírások maradéktalan teljesülését, illetőleg ezen előírások teljesülésének MNB általi utólagos ellenőrizhetőségét.

V. Rendkívüli adatszolgáltatás keretében az MNB kötelezi a Bankot, hogy az I-IV. pontokban foglaltak 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-IV. pontjaiban foglalt intézkedések teljesítését alátámasztó dokumentumokat

1. az I. és IV. pontokban foglalt intézkedés tekintetében a jelen határozat kézhezvételét követő 120 napon belül;
 2. a II-III. pontban foglalt intézkedések tekintetében az ott rögzített teljesítési határidő leteltét követő 30 napon belül
- küldje meg az MNB részére.

VI. Az MNB a Bankot a jelen határozat indokolásának

1. az I.2. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 1.500.000 Ft, azaz egymillió-ötszázezer forint;
2. az I.4. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 500.000 Ft, azaz ötszázezer forint;
3. a II. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 1.000.000 Ft, azaz egymillió forint;
4. a III.1. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 1.500.000 Ft, azaz egymillió-ötszázezer forint;
5. a III.2. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 5.000.000 Ft, azaz ötmillió forint;
6. a III.3. (i) a) pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 2.500.000 Ft, azaz kettőmillió-ötszázezer forint;
7. a III.3. (i) c) pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 2.500.000 Ft, azaz kettőmillió-ötszázezer forint;

mindösszesen **14.500.000 Ft, azaz tizennégymillió-ötszázezer forint felügyeleti bírság megfizetésére kötelezi.**

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 a további bírság kiszabását is.

Az ellenőrzési eljárás során eljárási költség nem merült fel.

A kiszabott bírságot a kiszabásáról hozott határozat véglegessé válásától számított 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, amelynek mértéke minden naptári nap után a felszámítás időpontjában érvényes jegybanki alapkamat kétszeresének háromszázhatvanötöd része. A késedelmi pótlékot az MNB hivatkozott számú számlájára kell befizetni, a határozat számának feltüntetésével „késedelmi pótlék” megjelöléssel. A jogerősen kiszabott és

meg nem fizetett bírságot, valamint a meg nem fizetett vagy késedelmesen megfizetett bírság miatt felszámított késedelmi pótlékot az állami adóhatóság adók módjára hajtja be.

A határozat ellen fellebbezésnek nincs helye, ugyanakkor az, 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 igénybevételével benyújtani. Az űrlapbenyújtás támogatási szolgáltatás elérhetősége: <https://www.mnb.hu/felugyelet/engedelyezes-es-intezmenyfelugyeles/hatarozatok-es-vegzesek-keresese>. 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 a felperes a keresetlevélben kérheti. A tárgyalás tartása iránti kérelem elmulasztása miatt igazolásnak nincs helye.

Budapest, 2025. július 16.