

H-JÉ-I-B-171/2019. számú határozat

Az **M7 TAKARÉK Szövetkezetnél** (székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.) (**M7 Takarékszövetkezet**) lefolytatott, az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (**MTB Zrt.**) és a vele összevont alapú felügyelet alá tartozó, prundenciális konszolidációba bevont egyes intézmények tekintetében összevont alapú felügyeleti ellenőrzést is magában foglaló ellenőrzési eljárás során a Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 9., telephely: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.) (**MNB**) a következő

határozatot

hozza.

- I. Az MNB kötelezi az M7 Takarékszövetkezetet, hogy legkésőbb 2019. december 31. napjáig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat:
 - 1.1. a) gondoskodjon arról, hogy a KBB Adatállományának adatszerkezete és adattartalma mindenkor megfeleljen a hatályos Konszolidált Adat rekordszerkezetének leírásában, illetve a KBB Útmutatóban meghatározottaknak, egyben végezze el a Vizsgálat során ennek kapcsán feltárt hibák kijavítását;
 - b) biztosítsa, hogy a KBB Adatállományban egy ügyfél csak egy KBB azonosítóval szerepeljen, illetve, hogy az ügyfélhez tartozó betétek összevontan kerüljenek feltüntetésre;
 - c) fordítson kiemelt figyelmet az örökölt betétek megfelelő kezelésére, a vizsgálat során feltártak figyelembe vételével vizsgálja felül nyilvántartásait;
 - d) gondoskodjon arról, hogy a betétesek OBA biztosítottságát érintő ügyféltípus besorolása megfelelő legyen;
 - e) vezessen be olyan nyilvántartási megoldásokat és folyamatokat, amelyek maradéktalanul biztosítják az egyéni vállalkozói betétek jogszabályszerű nyilvántartását;
 - f) a jövőben a KBB Adatállományban csak az OBA által biztosított betéteket tüntesse fel;
 - 1.2. az ügyvédi, közjegyzői, végrehajtói letéti, őrzési tevékenységhez kapcsolódóan nyitott fizetési számlákat a jogszabályi előírásoknak megfelelően szerepeltesse a KBB állományban;
 - 1.3. a 2018. évi díjbevallását – a Vizsgálat során tett megállapítások figyelembevételével – a jogszabályi előírásoknak és a valóságnak megfelelően – analitikával alátámasztott módon – készítse el.
- II. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírja az M7 Takarékszövetkezet számára, hogy a határozat rendelkező részének I. pontjában foglalt kötelezettségekkel kapcsolatos intézkedések teljes körű végrehajtásának ellenőrzéséről készített – az igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelőbizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentését és az intézkedések végrehajtását alátámasztó dokumentumokat 2020. február 28. napjáig küldje meg az MNB részére.
 - III. Az MNB a határozat rendelkező része 1.1.-1.3. pontjai alapjául szolgáló jogszabálysértések miatt 100.000,- Ft, azaz Százezer forint összegű bírság megfizetésére kötelezi az M7 Takarékszövetkezetet.

Az MNB felhívja az M7 Takarékszövetkezet figyelmét, hogy amennyiben a határozatban előírt kötelezettségeknek nem, vagy nem teljes körűen, illetve késedelmesen tesz eleget, az MNB-nek jogszabályban biztosított további felügyeleti intézkedések alkalmazására, illetve bírság kiszabására van lehetősége.

Az MNB eljárása során eljárási költség nem merült fel.

A kiszabott bírságot a kiszabásáról hozott határozat jogerőre emelkedésétől 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 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 jogerősen 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, ugyanakkor az ügyfél, illetve a kifejezetten rá vonatkozó rendelkezés tekintetében az eljárás egyéb résztvevője a közléstől számított harminc napon belül jogszabálysértésre hivatkozással a határozat ellen keresetlevéllel közigazgatási pert indíthat a Fővárosi Törvényszék előtt. A perben a jogi képviselő kötelező. A keresetlevelet a Fővárosi Törvényszéknek címezve az MNB űrlapbenyújtás támogatási szolgáltatása igénybevételével kell benyújtani. (Az űrlapbenyújtás támogatási szolgáltatás elérhetősége: <https://www.mnb.hu/felugyelet/engedelyezes-es-intezmenyfelugyeles/hatarozatok-es-vegzesek-keresese>). A kereset benyújtásának a határozat hatályosulására nincs halasztó hatálya, az ügyfél azonban 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, 2019. szeptember 02.