|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Iktatószám:** | **400-62/2023.** |
|  | **Ügyintéző:**  **Tárgy:** | **dr. Vass Adrienn Kinga**  **felügyeleti intézkedések és bírság alkalmazása** |

**H-JÉ-I-B-135/2023. számú határozat**

A **Takarék Faktorház Pénzügyi Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (székhely: 1117 Budapest, Magyar Tudósok körútja 9. G. ép.) (**Faktor)** lefolytatott, az MBH Bank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság (korábban MKB Bank Nyrt., székhely: 1056 Budapest, Váci u. 38.) (**Bank**) és az összevont alapú felügyelet alá tartozó egyes leányvállalatai, 2023. április 30. napjáig a Takarékbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1117 Budapest, Magyar Tudósok körútja 9. G. ép.) (**Takarékbank**), az MBH Befektetési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (korábban MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság, székhely: 1117 Budapest, Magyar Tudósok körútja 9. G. ép.), az MBH Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság (korábban Takarék Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság, székhely: 1117 Budapest, Magyar Tudósok körútja 9. G. ép.), a Budapest Lízing Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1134 Budapest, Lőportár utca 24.), az Euroleasing Pénzügyi Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1134 Budapest, Lőportár utca 24.), az Euroleasing Ingatlan Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál (korábban Takarék Lízing Zártkörűen Működő Részvénytársaság, székhely: 1134 Budapest, Lőportál utca 24.) a Takarék Faktorház, valamint a Takarék Ingatlan Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.) (utóbbiak együtt **Leányvállalatok**, Bank és Leányvállalatok együtt **Bankcsoport**) tekintetében összevont alapú felügyeleti ellenőrzést is magában foglaló, továbbá az Integrált Hitelintézetek Központi Szervezetének (székhely: 1062 Budapest, Andrássy út 59.) vizsgálatára is kiterjedő ellenőrzési eljárás során a Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1013 Budapest, Krisztina körút 55., telephely: 1122 Budapest, Krisztina körút 6.) (**MNB**) a következő

**h a t á r o z a t o t**

hozza.

1. Az MNB kötelezi a Faktort, hogy a pénzügyi szolgáltatási tevékenysége végzésének maradéktalan jogszabályi megfelelése érdekében legkésőbb 2023. december 31. napjáig készítse el az aktuális helyzetre irányadó informatikai biztonsági kockázatelemzést és ezt követően folyamatosan tegyen eleget az informatikai biztonsági kockázatelemzés készítési kötelezettségének, továbbá gondoskodjon a kezelést igénylő kockázatokra vonatkozó akcióterv elkészítéséről és az ahhoz szükséges erőforrások biztosításáról és nyomonkövetéséről.

II. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírja a Faktor számára, hogy a határozat rendelkező részének I. pontjában foglalt kötelezettséggel kapcsolatos intézkedés teljes körű végrehajtásának ellenőrzéséről készített – az igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelőbizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentését és az intézkedések végrehajtását alátámasztó dokumentumokat legkésőbb 2024. február 29. napjáig küldje meg az MNB részére.

III. Az MNB kötelezi a Faktort, hogy a határozat rendelkező részének I. pontjában foglaltakat megalapozó és a határozat indokolásának ugyanezen pontjában foglaltak szerint megállapított jogszabálysértés miatt 1.000.000, - Ft, azaz Egymillió forint összegű bírság megfizetésére.

Az MNB felhívja a Faktor figyelmét, hogy amennyiben a határozatban előírt kötelezettségének nem, vagy nem teljeskörűen, 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 véglegessé válásától számított harminc napon belül kell az MNB 19017004-01678000-30900002 számú számlájára befizetni a határozat számának feltüntetésével és „felügyeleti bírság” megjelöléssel. 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 pótlékot az MNB hivatkozott számú számlájára kell befizetni a határozat számának feltüntetésével és „késedelmi pótlék” megjelöléssel. Az MNB véglegessé vált döntésében 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 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 képviselet 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, 2023. augusztus 18.

**A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró**

**Vastag László**

**Pénzpiaci szervezetek prudenciális és fogyasztóvédelmi**

**felügyeletéért felelős ügyvezető igazgató**

ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT