



Iktatószám: **8366-40/2019.**
Ügyintéző: **Dr. Sándor Attila**
Tárgy: **az AEGON Magyarország Lakástakarékpénztár Zrt.-vel szemben felügyeleti intézkedések és bírság szankció alkalmazása**

H-JÉ-I-B-281/2019. számú határozat

Az **AEGON Magyarország Lakástakarékpénztár Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (székhely: 1091 Budapest, Üllői út 1.) (**Lakástakarék**) lefolytatott 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 a Lakástakarékot, hogy a pénzügyi szolgáltatási tevékenység végzésre vonatkozó maradéktalan jogszabályi megfelelés érdekében a teljes szerződésállománya átruházásának megtörténtéig terjedő időszakban is folyamatosan tegyen eleget az alábbiaknak:
 - 1.1. a javadalmazási politikával összefüggésben tegyen eleget a teljesítménymutatók helyességének megállapításával kapcsolatos jogszabályi előírásoknak;
 - 1.2. valamennyi kiszervezett tevékenységét tüntesse fel az üzletszabályzatában;
 - 1.3. a belső szabályzatai felülvizsgálatával és aktualizálásával gondoskodjon azok jogszabályokkal való összhangjáról;
 - 1.4. a jogszabálynak megfelelően végezze szavatolóátkekövetelmény számítását és teljesítse a kapcsolódó felügyeleti adatszolgáltatási kötelezettségét;
 - 1.5. a működési kockázat tőkeszükségletének számítását a jogszabálynak megfelelően végezze;
 - 1.6. gondoskodjon arról, hogy a KBB Adatállományának adatszerkezete és adattartalma mindenkor megfeleljen a hatályos Konszolidált Adat rekordszerkezetének leírásában és a KBB Útmutatóban meghatározottaknak, továbbá biztosítsa azt, hogy a KBB Adatállományban egy ügyfél csak egy KBB azonosítóval szerepeljen, az ügyfélhez tartozó betétek összevontan, valamint a mindenkor hatályos előírásoknak megfelelő kamat-, illetőleg tőkeösszegek kerüljenek feltüntetésre;
 - 1.7. biztosítsa az üzletszabályzatában szereplő betétbiztosításra vonatkozó tájékoztatás jogszabálynak való maradéktalan megfelelését.
- II. Az MNB kötelezi a Lakástakarékot, hogy a kijelölt személyt és helyettesét érintő változás bejelentési kötelezettségének mindenkor a pénzmossás és a terrorizmusfinanszírozás megelőzésére és megakadályozására irányuló tevékenység végzésre vonatkozó jogszabályi határidőben tegyen eleget.
- III. Az MNB felhívja a Lakástakarékot, hogy a fogyasztóvédelmi jogszabályi előírásoknak való maradéktalan megfelelés érdekében a teljes szerződésállománya átruházásának megtörténtéig terjedő időszakban is folyamatosan tegyen eleget az alábbiaknak:
 - 3.1. a szerződéses összegek kifizetését mindenkor a jogszabályban rögzített határidőn belül teljesítse;
 - 3.2. az ajánlat elfogadásáról minden esetben a jogszabályban rögzített határidőben nyilatkozzon;
 - 3.3. a kiutalási értesítő tartalmára vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek mindenkor feleljen meg;
 - 3.4. mindenkor teljeskörűen biztosítsa azt, hogy a lakás-előtakarékossági szerződések megkötése érdekében kidolgozott ajánlati nyomtatványaiban a jogszabályban előírt valamennyi tartalmi elem a jogszabályban foglaltaknak megfelelő módon feltüntetésre kerüljön.

- IV. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírja a Lakástakarék számára, hogy a határozat rendelkező részének I.-III. pontjaiban 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 legkésőbb 2020. január 17. napjáig küldje meg az MNB részére.
- V. Az MNB kötelezi a Lakástakarékot
- 5.1. a határozat rendelkező részének 1.1.-1.5. és 1.7. pontjaiban foglaltak alapjául szolgáló és a határozat indokolásának ugyanezen pontjaiban foglalt jogszabálysértések miatt 1.200.000,- Ft, azaz Egymillió-kétszázézer forint felüyeleti bírság,
 - 5.2. a határozat rendelkező részének II. pontjában foglaltak alapjául szolgáló és a határozat indokolásának ugyanezen pontjában foglalt jogszabálysértés miatt 400.000,- Ft, azaz Négy százézer forint felüyeleti bírság,
 - 5.3. a határozat rendelkező részének III. pontjában foglaltak alapjául szolgáló és a határozat indokolásának ugyanezen pontjában foglalt jogszabálysértések miatt 1.500.000,- Ft, azaz Egymillió-ötszázézer forint fogyasztóvédelmi bírság, azaz összességében 3.100.000,- Ft, azaz Hárommillió-egyszázézer forint összegű bírság megfizetésére.

Az MNB felhívja a Lakástakarék figyelmét, hogy amennyiben a határozatban előírt kötelezettségeknek nem, vagy nem teljeskörűen, illetve késedelmesen tesz eleget, az MNB-nek jogszabályban biztosított további felüyeleti 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 – „felüyeleti bírság”, illetve „fogyasztóvédelmi 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. Az MNB véglegessé vált döntésében 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 úrlapbenyújtás támogatási szolgáltatása igénybevételével kell benyújtani. (Az úrlapbenyújtás támogatási szolgáltatás elérhetősége: <https://www.mnb.hu/felugyelet/engedelyezes-es-intezmenyfelugyeles/hatarozatok-es-vegzesek-kerese>). 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.

Indokolás

(....)

A határozat a már hivatkozott jogszabályi előírásokon és az MNB tv. 49/C. (1), (2), (5) és (7) bekezdésein alapul.

A határozat meghozatalára az MNB nevében, az MNB tv. 4. § (9) bekezdésében és 39. § (1) bekezdés c) és d) pontjában biztosított hatáskörben, az MNB tv. 13. § (1) bekezdésére és (11) bekezdés a) pontjára figyelemmel, a Magyar Nemzeti Bank egyes hatósági döntéseivel kapcsolatos hatáskörgyakorlás, valamint a hatáskör gyakorlója helyettesítésének részletes szabályairól szóló 48/2018. (XII. 21.) MNB rendelet (**MNB Rendelet**) 2. § (5) bekezdés a) pontja alapján került sor. A határozat aláírására az MNB Rendelet 5. §-a alapján került sor.

A határozattal kiszabott bírság befizetésének módja és befizetésére rendelkezésre álló időtartam az MNB tv. 77. § (1) bekezdése alapján került meghatározásra. A közigazgatási végrehajtás szabályainak a kiszabott bírság meg nem fizetése kapcsán való alkalmazási lehetősége az MNB tv. 55/A. § (1) bekezdésén és az Ákr. 132. §-án alapul. A késedelmi pótlék MNB általi felszámításának lehetőségét az MNB tv. 55/A. § (1) bekezdése és 169. § (3) bekezdése, valamint az Ákr. 135. §-a biztosítja.

A határozat elleni jogorvoslatról szóló tájékoztatás az MNB tv. 46. § (2) bekezdés 18. pontján, az Ákr. 81. § (1) bekezdésén, 82. §-án, 112. §-án, 113. § (1) bekezdés a) pontján, 114. § (1) bekezdésén, valamint a közigazgatási perrendtartásról szóló 2017. évi I. törvény 6. §-án, 12. § (2) bekezdés d) pontján, 13. § (1) bekezdésén, 17. §-án, 27. § (1) bekezdésén, 29. § (1) bekezdésén, 39. § (1) és (6) bekezdésein, 50. § (1) bekezdésén, 77. § (1)-(2) bekezdésein, 157. §-án, továbbá a polgári perrendtartásról szóló 2016. évi CXXX. törvény 72. § (1) bekezdésén, 608. § (1) bekezdésén, 630. §-án, valamint az elektronikus ügyintézés és a bizalmi szolgáltatások általános szabályairól szóló 2015. évi CCXXII. törvény 9. § (1) bekezdés a) és b) pontján alapul.

A határozat az MNB tv. 46. § (1) bekezdése, valamint (2) bekezdés 14. pontja értelmében az Ákr. 82. § (1) bekezdése alapján annak közlésével végleges.

Budapest, 2019. november 05.

**A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró
Vastag László
a Pénzügyi szervezetek prudenciális és fogyasztóvédelmi
felügyeletéért felelős ügyvezető igazgató**

ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT