



H-JÉ-III-B-48/2019. számú határozat

Az **Erste Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (székhelye: 1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26. 9. emelet; cégjegyzékszáma: 01-10-044157) (**Alapkezelő**) hivatalból lefolytatott átfogó vizsgálat megállapításai alapján a Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 9., telephelye: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.) (**MNB**) az alábbi

h a t á r o z a t o t

hozza.

I. Az MNB figyelmezteti az Alapkezelőt, hogy

1. mindenkor a vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelően – határidőben – tegyen eleget a vezető állású személyek körében bekövetkezett változások MNB felé fennálló bejelentési kötelezettségének;
2. gondoskodik az összeférhetlenségek megelőzésére és kezelésére vonatkozó jogszabályi rendelkezések maradéktalan teljesüléséről;
3. biztosítsa a kezelésében levő kollektív befektetési formák eszközeinek a mindenkori kezelési szabályzatokkal és hatályos jogszabályi rendelkezésekkel összhangban történő befektetését;
4. gondoskodik arról, hogy az ügyféllel kötött szerződés teljesítése, illetve az ügyfél megbízásának végrehajtása során mindenkor a jogszabályokban foglaltaknak, a szakma szabályainak megfelelően, tisztességes és hatékony módon, az ügyfél érdekeivel összhangban járjon el;
5. biztosítsa az alkalmassági vizsgálatra vonatkozó jogszabályi rendelkezések maradéktalan teljesülését;
6. a kezelésében levő befektetési alapok vonatkozásában gondoskodik a számviteli jogszabályoknak való megfelelésről, ennek keretében biztosítsa azt, hogy az éves beszámoló kiegészítő melléklete mindenkor tartalmazza a vonatkozó jogszabályok által előírt kötelező tartalmi elemeket;
7. az MNB felé fennálló adatszolgáltatási kötelezettségét a mindenkor hatályos jogszabályi előírásoknak megfelelően teljesítse;
8. feleljen meg a szavatolótőke-követelmény számítására vonatkozó jogszabályi előírásoknak.

II. Az MNB felszólítja az Alapkezelőt, hogy tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb a jelen határozat kézhezvételétől számított 60 napon belül

1. a felügyelőbizottság és az igazgatóság működése terén gondoskodik a saját szabályzati előírásai betartására vonatkozó jogszabályi rendelkezés maradéktalan teljesüléséről;
2. gondoskodik az MNB részére fizetendő felügyeleti díj kiszámítására, jelentésére és megfizetésére vonatkozó jogszabályi rendelkezések maradéktalan teljesüléséről, ennek keretében:
 - a kezelésében levő valamennyi befektetési alap vonatkozásában a vizsgálat alá vont időszak egészére nézve vizsgálja felül a felügyeleti díj kiszámítására vonatkozó kalkulációját,
 - a felülvizsgált díjkalkulációnak megfelelően – amennyiben szükséges – módosítsa a vonatkozó felügyeleti adatszolgáltatási táblákban szereplő adatokat;

- a felülvizsgált díjkalkulációnak megfelelően – amennyiben szükséges – a felmerült felügyeleti díjkülönbözetet az MNB részére fizesse meg;
- 3. biztosítsa azt, hogy a kockázatkezelési rendszere maradéktalanul feleljen meg a vonatkozó jogszabályi követelményeknek;
- 4. gondoskodjon az ügyfélminősítésre irányuló tájékoztatásra vonatkozó jogszabályi rendelkezések maradéktalan teljesüléséről;
- 5. gondoskodjon a portfóliókezelésből adódóan keletkezett követelések nyilvántartására vonatkozó jogszabályi rendelkezés maradéktalan teljesüléséről.

III. Az MNB felszólítja az Alapkezelőt, hogy tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb a jelen határozat kézhezvételétől számított 120 napon belül

1. biztosítsa – az előzetes limitellenőrzésre, azon belül a négy/hat szem elvére vonatkozó saját szabályzati előírások maradéktalan betartása mellett – azt, hogy az általa kezelt befektetési alapok nevében meghozott befektetési döntések a vonatkozó jogszabályban és befektetési politikában rögzített befektetési limiteknek megfelelőek legyenek;
2. a vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelően gondoskodjon az információk biztonságának, integritásának és bizalmas jellegének megőrzésére alkalmas rendszerek és eljárások működtetéséről;
3. gondoskodjon az üzletmenet-folytonossági politikára vonatkozó jogszabályi rendelkezések maradéktalan teljesüléséről, ennek keretében végezze el az üzletmenet-folytonossági szabályozások és tervek felülvizsgálatát, továbbá azokat terjessze ki az XPOSE rendszerére is;
4. az alkalmazott informatikai rendszerek adatbázisainak mentésből történő visszaállítása terén biztosítsa a saját szabályzati előírásai betartására vonatkozó jogszabályi rendelkezés maradéktalan teljesülését, ennek keretében gondoskodjon arról, hogy az általa alkalmazott TRIAS rendszer az üzleti szakterületek által maximálisan tolerálható kiesési időn belül helyreállítható legyen.

IV. Rendkívüli adatszolgáltatás keretében az MNB kötelezi az Alapkezelőt, hogy az I-III. pontokban foglalt 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-III. pontjaiban foglalt intézkedések teljesítését alátámasztó dokumentumokat

1. az I. pontban foglalt intézkedések tekintetében a jelen határozat kézhezvételét követő 90 napon belül,
2. a II-III. pontokban foglalt intézkedések tekintetében az ott rögzített teljesítési határidő leteltét követő 30 napon belül küldje meg az MNB részére.

V. Az MNB az Alapkezelőt

1. az I.3. pontban hivatkozott jogszabálysértés miatt 200.000,- Ft, azaz kettőszázezer forint,
2. az I.4. pontban hivatkozott jogszabálysértés miatt 200.000,- Ft, azaz kettőszázezer forint,
3. az I.7. pontban hivatkozott jogszabálysértés miatt 200.000,- Ft, azaz kettőszázezer forint,
4. a II.1. pontban hivatkozott jogszabálysértés miatt 300.000,- Ft, azaz háromszázezer forint,
5. a II.2. pontban hivatkozott jogszabálysértés miatt 200.000,- Ft, azaz kettőszázezer forint,
6. a II.3. pontban hivatkozott jogszabálysértés miatt 500.000,- Ft, azaz ötszázezer forint,
7. a III.1. pontban hivatkozott jogszabálysértés miatt 1.000.000,- Ft, azaz egymillió forint,
8. a III.2. pontban hivatkozott jogszabálysértés miatt 200.000,- Ft, azaz kettőszázezer forint,
9. a III.3. pontban hivatkozott jogszabálysértés miatt 400.000,- Ft, azaz négyszázezer forint, végül
10. a III.4. pontban hivatkozott jogszabálysértés miatt 400.000,- Ft, azaz négyszázezer forint, mindösszesen **3.600.000,- Ft, azaz hárommillió-hatszázézer forint** összegű felügyeleti bírság megfizetésére kötelezi.

Az Alapkezelő köteles a jelen határozat rendelkező részét a közléstől számított 15 napon belül a honlapján közzétenni.

Az MNB felhívja az Alapkezelő 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 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 fellebbezésnek nincs helye, ugyanakkor 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 az ügyfél a keresetlevélben kérheti. A tárgyalás tartása iránti kérelem elmulasztása miatt igazolásnak nincs helye.