



Iktatószám: [...]  
Ügyintéző: [...]  
Tárgy: az Erste Befektetési Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál lefolytatott ellenőrzési eljárás intézkedések és bírság alkalmazásával történő lezárása

## H-JÉ-III-B-56/2020. számú határozat

Az Erste Befektetési Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál (székhelye: 1138 Budapest, Népfürdő utca 24-26. VIII. emelet; cégjegyzékszám: 01-10-041373) (Társaság) 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 felszólítja a Társaságot, hogy tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb a jelen határozat kézhezvételétől számított 90 napon belül

1. biztosítsa az előzetes tájékoztatói kötelezettségre vonatkozó jogszabályi előírások maradéktalan teljesülését, ennek keretében az alkalmassági és megfelelési tesztek kiértékelése terén alakítson ki olyan egységes és az ellenőrizhetőség követelményét egyaránt kielégítő módszertant, amely magában foglalja a tesztek felvétele révén rendelkezésre álló valamennyi információ következetes értékelését;
2. az ügyfélmegbízások végrehajtása terén gondoskodjon a végrehajtás minőségének utólagos elemzésére és az ezzel összefüggő tájékoztatásra vonatkozó jogszabályi rendelkezések maradéktalan teljesüléséről;
3. feleljen meg a teljesítményjavaldalmazásra vonatkozó jogszabályi előírásoknak, ennek keretében alakítson ki és alkalmazzon a teljesítményjavaldalmazás megállapítására vonatkozó olyan belső módszertant, amelyben – a vonatkozó jogszabályi előírásokkal összhangban – kellő súllyal érvényre jutnak az egyes minőségi szempontok;
4. biztosítsa a kockázati profilra lényeges hatást gyakorló személyek kiválasztására és mentesítésére vonatkozó jogszabályi előírások maradéktalan teljesülését;
5. az általa előállított strukturált termékek vonatkozásában maradéktalanul tegyen eleget a pontos, helytálló és egyértelmű tájékoztatás jogszabályi követelményének, ennek keretében biztosítsa azt, hogy a termékekre vonatkozó tájékoztató dokumentumok tartalmi összhangban álljanak egymással és a termékek jellemzőivel;
6. gondoskodjon az összeférhetlenségi esetek feltárására, megelőzésére és kezelésére vonatkozó jogszabályi és belső szabályzati előírások maradéktalan teljesüléséről;
7. biztosítsa az informatikai és információbiztonsági jogszabályi rendelkezések maradéktalan teljesülését, ennek keretében
  - i) az általa használt valamennyi informatikai rendszer tekintetében – kijelölő okiratok révén – biztosítsa azok rendszergazdákhöz történő egyértelmű kijelölését;
  - ii) belső szabályzatában határozza meg az egyes munkakörök betöltéséhez szükséges informatikai ismereteket;

- iii) az információbiztonsági kockázatelemzés során teljeskörűen azonosítsa és kezelje a releváns információbiztonsági kockázatokat, továbbá a kockázatelemzés végrehajtásába vonja be az információbiztonsági funkciót;
- iv) gondoskodjon a teljes körű és naprakész szoftver és szoftverlicenc nyilvántartás kialakításáról;
- v) egyértelműen, teljeskörűen és naprakész módon határozza meg a támogatott, túrt és tiltott szoftvereket, valamint belső szabályzatban írja elő és rendszeresen végezze el az eszközökre telepített szoftverek ellenőrzését és az információbiztonsági kockázatot jelentő szoftverek eltávolítását;
- vi) tartsa naprakészen az informatikai rendszerei közötti adatkapcsolatok részleteit tartalmazó nyilvántartását, valamint
- vii) vizsgálja felül géptermekek eszköznyilvántartását és pótolja a feltárt hiányosságokat, továbbá alakítson ki olyan folyamatot, amely biztosítja az eszköznyilvántartás pontosságát.

**II. Az MNB felszólítja a Társaságot, hogy tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb a jelen határozat kézhezvételétől számított 180 napon belül**

1. gondoskodjon az információbiztonságra vonatkozó jogszabályi előírások maradéktalan teljesüléséről, ennek keretében
  - i) teljeskörűen és egyértelműen határozza meg az információbiztonsági feladatok végrehajtásához kapcsolódó felelősségi szabályokat olyan módon, hogy a végrehajtás a Társaság által kikényszeríthető és számonkérhető legyen, valamint
  - ii) biztosítsa az információbiztonsági feladatok végrehajtásának informatikai szakterülettől független kontrollját, elkerülve az önellenőrzést és az összeférhetlenséget, továbbá
2. a jogszabályi előírásoknak megfelelően járjon el a harmadik személyektől származó, ösztönzőnek minősülő díjak vagy jutalékok elfogadása és azok felhasználása során.

**III. Rendkívüli adatszolgáltatás keretében az MNB kötelezi a Társaságot, hogy az I-II. 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-II. pontjaiban foglalt intézkedések teljesítését alátámasztó dokumentumokat az ott rögzített teljesítési határidő leteltét követő 30 napon belül küldje meg az MNB részére.**

**IV. Az MNB a Társaságot**

1. a jelen határozat indokolásának I.1. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 5.000.000 Ft, azaz ötmillió forint,
2. a jelen határozat indokolásának I.2. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 4.000.000 Ft, azaz négymillió forint,
3. a jelen határozat indokolásának I.7.1. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 300.000 Ft, azaz háromszázezer forint,
4. a jelen határozat indokolásának I.7.2. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 700.000 Ft, azaz hétszázezer forint,
5. a jelen határozat indokolásának I.7.3. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 300.000 Ft, azaz háromszázezer forint,
6. a jelen határozat indokolásának II.1. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 700.000 Ft, azaz hétszázezer forint,

mindösszesen **11.000.000 Ft, azaz tizenegymillió forint** összegű felügyeleti bírság megfizetésére kötelezi.

A Társaság köteles a jelen határozat rendelkező részét a közléstől számított 15 napon belül a honlapján közzétenni.

Az MNB felhívja a Társaság 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 úrlapbenyújtás támogatási szolgáltatás igénybevételével benyújtani. Az úrlapbenyújtás 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.

[...]

Budapest, 2020. november 05.

A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró

**Szeniczey Gergő s.k.,**  
tőkepiacok és biztosítók prudenciális, fogyasztóvédelmi felügyeletéért  
és piacfelügyeletért felelős ügyvezető igazgató

**ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT**