



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

H-JÉ-III-B-72/2021. számú határozat

Az Erste Befektetési Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál (székhelye: 1138 Budapest, Népfürdő utca 24-26. 8. em.; cégjegyzékszama: 01-10-041373) (Társaság) hivatalból lefolytatott célvizsgálat megállapításai alapján a Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 1013 Budapest, Krisztina krt. 55., telephelye: 1122 Budapest, Krisztina krt. 6.) (MNB) az alábbi

h a t á r o z a t o t

hozza.

I. Az MNB figyelmezteti a Társaságot, hogy tevékenysége végzése során folyamatosan

1. tegyen eleget az általa forgalmazott befektetési jegyek vonatkozásában az ügyfelek, illetőleg a potenciális ügyfelek kiegyensúlyozott és pontos tájékoztatására irányuló jogszabályi követelményeknek, továbbá biztosítsa ezen kötelezettsége teljesítésének MNB általi utólagos ellenőrizhetőségét;
2. gondoskodjon a közvetítők rendszeres ellenőrzése kapcsán a saját szabályzati előírásaiban foglaltak maradéktalan teljesüléséről;
3. biztosítsa az ügyfelek tulajdonában lévő, illetve őket megillető pénzügyi eszközök és pénzeszközök kezelése terén a vonatkozó jogszabályi előírások teljesülésének MNB általi utólagos ellenőrizhetőségét;
4. gondoskodjon az egységes, folyamatos és időrendi nyilvántartás vezetésére vonatkozó jogszabályi rendelkezések maradéktalan teljesüléséről; valamint
5. biztosítsa az előzetes tájékoztatásra, valamint a befektetési tanácsadásra vonatkozó jogszabályi előírások maradéktalan teljesülését.

II. Az MNB felszólítja a Társaságot, hogy tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb a jelen határozat kézhezvételétől számított 60 napon belül a Társaság ügynökei által végzett befektetési szolgáltatási tevékenység tekintetében gondoskodjon olyan belső kontrollmechanizmusok kialakításáról, bevezetéséről és fenntartásáról, amelyek egyértelmű, részletes és átfogó módon rögzítik a közvetítői tevékenység ellenőrzésével összefüggő feladat- és felelősségi köröket, illetőleg munkafolyamatokat.

III. Rendkívüli adatszolgáltatás keretében az MNB kötelezi a Társaságot, hogy az I-II. pontokban foglaltak 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 90 napon belül küldje meg az MNB részére.

IV. Az MNB a Társaságot

1. az I.1. pontban hivatkozott jogszabálysértés miatt 20.000.000 Ft, azaz húszmillió forint,
2. az I.2. pontban hivatkozott jogszabálysértés miatt 2.000.000 Ft, azaz kétfőmillió forint,
3. az I.3. pontban hivatkozott jogszabálysértés miatt 3.000.000 Ft, azaz hárommillió forint, végezetül
4. a II. pontban hivatkozott jogszabálysértés miatt 4.000.000 Ft, azaz négymillió forint, mindösszesen **29.000.000 Ft, azaz huszonkilencmillió 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 pótlékot 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 pótlékot 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 képviselet 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 a felperes a keresetlevélben kérheti. A tárgyalás tartása iránti kérelem elmulasztása miatt igazolásnak nincs helye.

[...]

Budapest, 2021. december 27.

A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró

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

ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT