



## 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. gondoskodjon 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. gondoskodjon 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 gondoskodjon 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 gondoskodjon a saját szabályzati előírásai betartására vonatkozó jogszabályi rendelkezés maradéktalan teljesüléséről;
2. gondoskodjon 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.