



TŐKEPIACI ÉS PIACFELÜGYELETI IGAZGATÓSÁG

Iktatószám: 3483-23/2017
Ügyintéző: dr. Bodnár Melinda
Tárgy: az SPB Befektetési Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál lefolytatott ellenőrzési eljárás intézkedés és bírság szankció alkalmazásával történő lezárása

H-JÉ-III-B-42/2017. számú határozat

Az **SPB Befektetési Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (székhely: 1051 Budapest, Vörösmarty tér 7-8., 3. emelet; cégjegyzékszám: Cg.01-10-044420) (Társaság) folyamatban lévő ellenőrzési eljárás során a Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 9.) (MNB) a következő

határozatot

hozza.

- I. Az MNB felszólítja a Társaságot, hogy a tevékenysége végzése során haladéktalanul, de legkésőbb a jelen határozat kézhezvételétől számított 30 napon belül feleljen meg az alábbiaknak:
 - 1.a) gondoskodjon arról, hogy a nyilvántartási rendszerében az egyes számlák közötti átvezetések rögzítésére a jogszabályi előírásoknak megfelelően, azok valóságos gazdasági tartalmával megegyezően kerüljön sor;
 - 1.b) biztosítsa a sztorató ügyletekre vonatkozó belső szabályzatában foglalt rendelkezéseknek való maradéktalan megfelelést;
 2. az MNB felé fennálló adatszolgáltatási kötelezettségének mindenkor a jogszabályi előírásoknak megfelelően tegyen eleget;
 3. kiegészítő szolgáltatási tevékenységét mindenkor a jogszabályi előírásoknak megfelelően végezze;
 - 4.a) gondoskodjon arról, hogy végrehajtási politikája és allokációs szabályzata a vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelően, kellő részletességgel, a Társaság gyakorlatával összhangban tartalmazza az ügyfelek által adott megbízás és a saját számlára teljesítendő megbízás végrehajtására vonatkozó szabályokat;
 - 4.b) az ügyfelet terhelő, az egyes ügyletek megkötéséhez kapcsolódó – ideértve az árfolyamrés alkalmazásán keresztül realizált – költségről, díjról mindenkor nyújtson az ügyfelek részére az alkalmazott gyakorlatával összhangban lévő, a vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelő tájékoztatást;
 - 5.a) befektetési tanácsadási tevékenysége során valamennyi ügyfél részére adjon meg minden, a vonatkozó jogszabályi rendelkezések szerinti szükséges, az ügyletben érintett pénzügyi eszközre vonatkozó tájékoztatást;
 - 5.b) befektetési tanácsadási tevékenysége végzése során gondoskodjon arról, hogy belső szabályzatának megfelelő gyakorlatot alakítson ki a portfólióösszetételi javaslat, illetve a tanácsadási beszámoló ügyfelek részére történő megküldését illetően.

- II.1. Az MNB figyelmezteti a Társaságot, hogy a tevékenysége végzése során folyamatosan gondoskodjon a jogszabályoknak megfelelő tartalmú javadalmazási politika rendelkezésre állásáról.
- II.2. Az MNB felszólítja a Társaságot, hogy a tevékenysége végzése során haladéktalanul, de legkésőbb a jelen határozat kézhezvételétől számított 30 napon belül alakítson ki és alkalmazzon a jogszabályi rendelkezéseknek megfelelő összeférhetlenségi politikát, amelynek körében fordítson kiemelt figyelmet a konkrét összeférhetlenségi körülmények, illetve az azok kezelését célzó részletes eljárási szabályok és intézkedések meghatározására.
- III. Az MNB felhívja a Társaságot, hogy teljes körűen tegyen eleget az ügyfél-azonosítás követelményeire vonatkozó jogszabályi előírásoknak, ennek keretében a jelen határozat kézhezvételétől számított 30 napon belül a 4428-as kódú számlatulajdonos esetében ismételtlen szerezze be a tényleges tulajdonosi nyilatkozatot, és az alapján szükség esetén tegye meg a jogszabály által előírt intézkedéseket (szükség esetén ismételt írásbeli nyilatkozattételre történő felhívás, tényleges tulajdonos személyazonosságának nyilvántartások alapján történő tisztázása, pénzmossási tárgyú bejelentés megtétele, illetve az üzleti kapcsolat megszüntetése).
- IV. Az MNB felhívja a Társaságot, hogy tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb a jelen határozat kézhezvételétől számított 30 napon belül feleljen meg a fogyasztóvédelmi rendelkezéseknek, mely keretében:
1. az ügyfelek számára készített tájékoztató dokumentumokban mindenkor a jogszabály előírásainak megfelelő tartalommal nyújtson tájékoztatást;
 2. a megbízás végrehajtását követő tájékoztatását mindenkor a jogszabály előírásainak megfelelő tartalommal adja meg;
 3. a panaszkezelési szabályzatát mindenkor a jogszabály előírásainak megfelelő tartalommal alakítsa ki;
 4. a panaszokról vezetett nyilvántartását a jogszabály előírásainak megfelelő tartalommal alakítsa ki;
 5. a panaszok megválaszolása során a jogszabályi előírásoknak megfelelő határidőn belül küldje meg válaszát, továbbá jogorvoslati tájékoztatását a jogszabályi előírásoknak megfelelő tartalommal adja meg.
- V. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében kötelezi a Társaságot, hogy a jelen határozat rendelkező része I.-III. pontjaiban foglaltak teljesítésének ellenőrzéséről készített – az igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelőbizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentést a jelen határozat kézhezvételét követő 60 napon belül küldje meg az MNB részére.
- VI. Az MNB kötelezi a Társaságot, hogy a határozat indokolásának IV. pontjában feltárt hibák, hiányosságok megszüntetése érdekében tett intézkedések teljes körű végrehajtásának ellenőrzéséről készített – az igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelőbizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentést a jelen határozat kézhezvételét követő 60 napon belül küldje meg az MNB részére.
- VII. Az MNB a Társaságot 2.000.000,- Ft, azaz kettőmillió forint összegű felügyeleti bírság megfizetésére kötelezi a jelen határozat indokolásának I.3., I.4.a), I.5.a) és II.1. pontjaiban megállapított jogszabálysértések miatt.

VIII. Az MNB a Társaságot 500.000,- Ft, azaz ötszázezer forint összegű felügyeleti bírság megfizetésére kötelezi a jelen határozat indokolásának III. pontjában megállapított jogszabálysértés miatt.

IX. Az MNB a Társaságot 700.000,- Ft, azaz hétszázezer forint összegű fogyasztóvédelmi bírság megfizetésére kötelezi a jelen határozat indokolásának IV. pontjában megállapított jogszabálysértések miatt.

Az MNB felhívja a Társaság figyelmét, hogy amennyiben a jelen határozati kötelezéseknek nem, vagy nem teljeskörűen, illetve késedelmesen tesz eleget, az MNB-nek jogszabályban biztosított további intézkedések alkalmazására van lehetősége, ideértve akár további bírság kiszabását is.

Az ellenőrzési eljárás során eljárási költség nem merült fel.

A kiszabott bírságot a kiszabásáról hozott határozat jogerőre emelkedésétől 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 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. 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 közigazgatási eljárás keretében fellebbezésnek nincs helye. Az ügyfél, illetve a kifejezetten rá vonatkozó rendelkezés tekintetében az eljárás egyéb résztvevője a határozat felülvizsgálatát a közléstől számított 30 (harminc) napon belül jogszabálysértésre hivatkozással a Fővárosi Közigazgatási és Munkaügyi Bíróságtól keresettel kérheti.

A jogi képviselővel eljáró félnek és a belföldi székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezetnek a keresetlevelet – a Fővárosi Közigazgatási és Munkaügyi Bíróságnak címezve – az űrlapbenyújtás támogatási szolgáltatás igénybevételével kell az MNB-nél benyújtania.^[1] A jogi képviselővel eljáró fél és a belföldi székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet – ha nem ügyvédi képviselettel jár el – az elektronikus benyújtás során a képviseletét ellátó személy teljes körű azonosítását biztosító és az űrlapbenyújtás támogatási szolgáltatás igénybevételével is eljárhat, ha azzal rendelkezik. Ebben az esetben a per folyamatban léte alatt, az elektronikus kapcsolattartás során ezt kell alkalmaznia.

Egyéb esetekben a Fővárosi Közigazgatási és Munkaügyi Bíróságnak címzett keresetlevelet 3 (három) példányban kell az MNB-nél benyújtani vagy ajánlott küldeményként postára adni.

A keresetlevél benyújtásának a határozat végrehajtására nincs halasztó hatálya, a felperes azonban a keresetlevélben a végrehajtás felfüggesztését kérheti. A végrehajtás felfüggesztése iránti kérelemben valószínűsíteni kell a jogszabályban írt feltételeket, és az ezeket alátámasztó bizonyítékokat a keresetlevélhez csatolni kell. E kötelezettség elmulasztása esetén a bíróság a végrehajtás felfüggesztése iránti kérelmet – hiánypótlási felhívás kiadását mellőzve – hivatalból elutasítja. A bíróság a pert tárgyaláson kívül bírálja el, a felek bármelyikének kérelmére azonban tárgyalást kell

^[1] Az űrlapbenyújtás támogatási szolgáltatás elérhetősége: <http://www.mnb.hu/felugyelet/engedelyezes-es-intezmenyfelugyeles/hatarozatok-es-vegzesek-keresese>

tartani. Tárgyalás tartását az ügyfél a keresetlevélben vagy az alperes közigazgatási szerv kereseti ellenkérelmének kézhezvételétől számított 8 (nyolc) napon belül írásban kérheti. Ennek elmulasztása miatt igazolásnak nincs helye.

Indokolás