



Iktatószám: 2913-29/2020
Ügyintéző: dr. Manhertz Zita
Tárgy: az SPB Befektetési Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál lefolytatott ellenőrzési eljárás intézkedések és bírság alkalmazásával történő lezárása

H-JÉ-III-B-60/2020. számú határozat

Az **SPB Befektetési Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (székhely: 1051 Budapest, Vörösmarty tér 7-8., 3. emelet; cégjegyzékszám: 01-10-044420) (**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

- 30 napon belül** a vonatkozó jogszabályi előírásokkal összhangban biztosítsa, hogy a leendő szerződő feleknek és ügyfeleknek szóló tájékoztatásai megfeleljenek az egyértelműség, kiegyensúlyozottság és pontosság követelményének;
- 90 napon belül** a vonatkozó jogszabályi előírásokkal összhangban gondoskodjon arról, hogy az ügyfelet terhelő, az egyes ügyletek megkötéséhez kapcsolódó – ideértve az árfolyamrés alkalmazásán keresztül realizált – költségről, díjról, annak mértékéről mindenkor nyújtson az ügyfelek részére az alkalmazott gyakorlatával összhangban lévő, a vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelő tájékoztatást;
- 90 napon belül** a vonatkozó jogszabályi előírásokkal összhangban gondoskodjon a termékirányítási követelmények teljesítéséről, amelynek körében biztosítsa, hogy az általa forgalmazott befektetési alapok célpiacára vonatkozó információk közvetlenül a termék kialakítójától kerüljenek beszerzésre;
- 90 napon belül** hozza összhangba az alkalmassági jelentések tartalmát a vonatkozó jogszabályban foglalt előírásokkal akként, hogy az alkalmassági nyilatkozatokban az adott termék paramétereinek és az ügyfél körülményeinek összehasonlítása megjelenjen;
- 90 napon belül** biztosítsa a költség-haszon elemzés folyamatának az MNB által ellenőrizhető módon történő kialakítását, továbbá tájékoztassa a kialakított folyamatról a befektetési tanácsadással vagy portfóliókezelési szolgáltatás nyújtásával foglalkozó munkatársait, illetve építse be a rendszeres ellenőrzési folyamataiba a költség-haszon elemzés megtörténtének ellenőrzését;

6. **90 napon belül** gondoskodjon arról, hogy javadalmazási politikája valamennyi releváns személyre kiterjedjen, továbbá a javadalmazási politikáját oly módon alakítsa ki, hogy valamennyi – a befektetési tanácsadást végző személyek javadalmazása és az ügyfélérdekek között fennálló – potenciális érdekkonfliktus kezelésre kerüljön, a befektetési tanácsadás nyújtásában részt vevő alkalmazottai javadalmazása során pedig maradéktalanul kerüljenek figyelembevételre az alkalmazandó jogszabályoknak való megfelelést, az ügyfelek méltányos kezelését és az ügyfeleknek nyújtott szolgáltatások minőségét tükröző minőségi szempontok, továbbá biztosítsa az MNB számára annak utólagos ellenőrizhetőségét, hogy az említett minőségi szempontok milyen súllyal, arányban befolyásolják a teljesítményjavadalmazás mértékét;
7. **90 napon belül** alakítson ki a jogszabályi előírásoknak megfelelő kockázatalapú monitoring programot;
8. **90 napon belül** biztosítsa az ügyfélmegbízások végrehajtására vonatkozó jogszabályi előírások maradéktalan teljesülését, ennek keretében
 - a-b) vizsgálja felül végrehajtási politikáját, és egészítse ki azt a végrehajtási partner kiválasztása érdekében alkalmazott tényezők viszonylagos fontosságának magyarázatával, továbbá a végrehajtás minőségének utólagos elemzésére használt eljárások és folyamatok leírásával; egyúttal tegyen eleget ezekre vonatkozó tájékoztatási kötelezettségének;
 - c) a jogszabályban meghatározott valamennyi szempont figyelembevételével tegyen eleget a végrehajtási partnereknél megvalósult végrehajtási minőség elemzésével és értékelésével kapcsolatos kötelezettségének;
9. **30 napon belül** gondoskodjon az ügyfélmegbízások végrehajtása terén a kereskedési volumen szerinti első öt végrehajtási helyszínnel kapcsolatos tájékoztatásra vonatkozó jogszabályi rendelkezések maradéktalan teljesüléséről.

II. Rendkívüli adatszolgáltatás keretében az MNB kötelezi a Társaságot, hogy az I. pontban 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. pontjában foglalt intézkedések teljesítését alátámasztó dokumentumokat az ott rögzített teljesítési határidőt követő 30 napon belül küldje meg az MNB részére.

III. Az MNB a Társaságot

1. az I.6. pontban hivatkozott jogszabálysértés miatt 1.000.000 Ft, azaz egymillió forint,
 2. az I.8. pontban hivatkozott, jelen határozat indokolási részének I.8. a)-c) alpontjaiban részletezett jogszabálysértések miatt 1.000.000 Ft, azaz egymillió forint,
- mindösszesen **2.000.000 Ft, azaz kétmillió 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 háromszázhatsvanötöd 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 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.