



Iktatószám: 42002-2/2025
Ügyintéző: dr. Kornfeld Eszter
Tárgy: az SPB Befektetési Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál lefolytatott ellenőrzési eljárás intézkedések és bírság alkalmazásával történő lezárása

H-JÉ-III-B-5/2025. számú határozat

Az **SPB Befektetési Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (székhelye: 1051 Budapest, Vörösmarty tér 7-8. 3. em.; cégjegyzékszama: 01-10-044420) (**Társaság**) hivatalból lefolytatott átfogó vizsgálat 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 felszólítja a Társaságot, hogy tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb a jelen határozat kézhezvételétől számított 180 napon belül** alakítson ki jogszabálynak megfelelő nyilvántartási rendszert a megbízások rögzítésére, továbbá biztosítsa az összehasonlítható ügyfélmegbízások időrendi sorrendben történő végrehajtását, valamint gondoskodjon arról, hogy a megbízások összevonására csak a vonatkozó jogszabályi feltételek figyelembevételével kerüljön sor.
- II. **Az MNB felszólítja a Társaságot, hogy tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb a jelen határozat kézhezvételétől számított 150 napon belül**
 1. biztosítsa az értékpapírszámlákon tartott pénzügyi eszközök teljes körű és valós kimutatására vonatkozó jogszabályi előírás teljesülését, melynek érdekében gondoskodjon az értékpapírok törzsadatbeállítására vonatkozó adatok megfelelőségéről a Clavis nyilvántartási rendszerben;
 2. gondoskodjon a szerverek és a munkaállomások biztonsági kockázattal arányos vírus- és más rosszindulatú program elleni védelméről, alakítsa ki az erre vonatkozó rendszeres ellenőrzési folyamatot, valamint – a kockázatokkal arányos módon, a szükséges mértékben – terjessze ki a védelmi megoldásaiba bevont eszközök körét.
- III. **Az MNB felszólítja a Társaságot, hogy tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb a jelen határozat kézhezvételétől számított 90 napon belül**
 1. biztosítsa a személyes ügyletekre vonatkozó jogszabályi rendelkezések érvényesülését az esetleg összeférhetlenséghez vezető tevékenységekben érintett, vagy az általa a Társaság nevében végzett tevékenység révén bennfentes információhoz vagy más, az ügyfelekkel, illetve az ügyfelekkel vagy nevükben kötött ügyletekkel kapcsolatos bizalmas információhoz hozzáférő releváns személyeknek minősülő függő ügynökei, azok vezetői és alkalmazottai kapcsán;

2. gondoskodjon arról, hogy végrehajtási politikája tartalmazza legalább azon helyszíneket, amelyek lehetővé teszik a befektetési vállalkozás számára, hogy következetesen a lehető legjobb eredményt érje el ügyfélmegbízásai végrehajtása során, melynek érdekében egészítse ki végrehajtási politikáját a nem magyarországi részvények és ETF-ek vonatkozásában az alkalmazott kereskedési helyszínek pontos megjelölésével;
3. biztosítsa a végrehajtási politikája hatékonyságának – dokumentált és ellenőrizhető módon történő – rendszeres figyelemmel kísérését, így különösen a végrehajtási politikában azonosított szervezetek végrehajtási teljesítményének rendszeres ellenőrzését;
4. gondoskodjon arról, hogy az általa elfogadott ösztönzőkről mindenkor a jogszabályi előírásokkal összhangban nyújtson előzetes tájékoztatást az ügyfeleknek;
5. biztosítsa, hogy a befektetési tanácsadáshoz kapcsolódó alkalmassági jelentés, nyilatkozat a vonatkozó jogszabályoknak megfelelő tartalommal készüljön el, különös tekintettel arra, hogy abban megfelelő módon ismertetésre kerüljön az, hogy az adott befektetési tanács miként elégíti ki a lakossági ügyfél preferenciáit, céljait és egyéb jellemző igényeit.

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

1. biztosítsa, hogy ügyfelei minden esetben tájékoztatást kapjanak a számláik összértékét érintő, a jogszabály által rögzített mértékű csökkenésről;
2. feleljen meg az a portfóliókezelés során elvégzett tevékenységekre és az érintett időszakban elért teljesítményre vonatkozó ügyféltájékoztatási követelményeknek;
3. tartsa be a termékjövahagyásra vonatkozó jogszabályi és saját szabályzati előírásokat, melynek keretében: biztosítsa a forgalmazott termékek jogszabályi rendelkezéseknek és termékjövahagyási szabályzatnak megfelelő célpiaci azonosítását; biztosítsa az alkalmazott termékjövahagyási folyamatok jogszabályoknak való megfeleléségének MNB általi utólagos ellenőrizhetőségét, különös tekintettel a Társaság által kínálni vagy ajánlani szándékozott termékek és szolgáltatásnak az azonosított célpiac igényeivel, jellemzőivel és céljaival – ideértve a fenntarthatósággal kapcsolatos esetleges célkitűzéseket is – való összeegyeztethetősége kapcsán;
4. biztosítsa az adatátvitel ill. adattovábbítás biztonságosságának megfeleléségét és ellenőrizhetőségét, a biztonsági kockázattal arányos módon.

V. Rendkívüli adatszolgáltatás keretében az MNB kötelezi a Társaságot, hogy

1. az I-IV. 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-IV. pontjaiban foglalt intézkedések teljesítését alátámasztó dokumentumokat
 - a) az I-III. pontban foglalt intézkedések tekintetében az ott rögzített teljesítési határidő leteltét követő 30 napon belül;
 - b) a IV. pontban foglalt intézkedések tekintetében a jelen határozat kézhezvételét követő 120 napon belül;küldje meg az MNB részére.
2. jelen határozat kézhezvételét követő 60 napon belül **nyújtson be részletes intézkedési tervet** az MNB részére a rendelkező rész I. pontjában foglaltak teljesítése érdekében megtenni tervezett konkrét intézkedésekről, azok ütemezéséről, részletesen bemutatva az egyes intézkedéseknek a megbízások nyilvántartásában, kezelésének eljárásában és végrehajtásában jelentkező hatását is.

VI. Az MNB a Társaságot a jelen határozat indokolásának

1. az I. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 4.000.000 Ft, azaz négymillió forint,

2. a II.1. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 5.000.000 Ft, azaz ötmillió forint, valamint
 3. a II.2. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 750.000 Ft, azaz hétszázötvenezer forint
- mindösszesen **9.750.000 Ft, azaz kilencmillió-hétszázötvenezer 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 az, 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 a felperes a keresetlevélben kérheti. A tárgyalás tartása iránti kérelem elmulasztása miatt igazolásnak nincs helye.