



Iktatószám: 3860-41/2016

Ügyintéző: Dr. Gál István

Tárgy: az EQUILOR Befektetési Zrt.-nei folytatott ellenőrzési eljárás intézkedés és bírság szankció alkalmazásával történő lezárása

H-JÉ-III-B-34/2016. számú határozat

Az EQUILOR Befektetési Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál (székhely: 1037 Budapest, Montevideo utca 2/C. 3. em.) (Társaság) folytatott ellenőrzési eljárásban a Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 9.) (MNB) nevében eljáró Pénzügyi Stabilitási Tanács felhatalmazása alapján a következő

### határozatot

hozom.

- I. Felszólítom a Társaságot, hogy a tevékenysége végzése során haladéktalanul, és azt követően folyamatosan:
  1. feleljen meg az ügyfélkövetelések védelmére vonatkozó jogszabályi előírásoknak, és ennek keretében olyan ügyletköltési és elszámolási gyakorlatot alakítson ki, amely biztosítja azt, hogy az ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszközt vagy pénzeszközt kizárólag az ügyfél rendelkezése szerinti célra használja fel;
  2. nyilvántartási rendszere feleljen meg a vonatkozó jogszabályi előírásoknak, és ennek keretében
    - 2.1. a szerződések és megbízások nyilvántartása terén feleljen meg az egységes, folyamatos és időrendi nyilvántartás követelményének;
    - 2.2. az ügyfelek pénzügyi eszközei és pénzeszközeire vonatkozó nyilvántartását úgy vezesse, hogy azok pontosak legyenek és az ügyfelek pénzügyi eszközei és pénzeszközei állományáról mindenkor valós képet mutassanak;
    - 2.3. az ügyföldossziékre vonatkozó nyilvántartását úgy vezesse, hogy az megfeleljen a folyamatos figyelemmel kísérhetőség és ellenőrizhetőség jogszabályban rögzített követelményének.
  3. adatszolgáltatási kötelezettségét a mindenkor hatályos jogszabályi előírásoknak megfelelően teljesítse;
  4. gondoskodjon a szerződéskötés megtagadására vonatkozó jogszabályi előírások betartásáról;
  5. gondoskodjon az összeférhetetlenségre vonatkozó jogszabályi előírások betartásáról, melynek keretében alakítson ki olyan gyakorlatot, amely alkalmas az egyes az ügyfél számára esetleg hátrányos érdek-összeütközéseknek a jogszabályoknak megfelelő, minél teljesebb körű elkerülésére;
  6. tartsa be az ügyfelek tulajdonában lévő vagy őket megillető, valamint a Társaság saját pénzügyi eszközeinek és pénzeszközeinek elkülönített nyilvántartására vonatkozó jogszabályi előírásokat, amely keretében a saját tulajdonában lévő pénzeszközöket ne tartsa az ügyfelek részére vezetett számlákon.
- II. Felszólítom a Társaságot, hogy a tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb a határozat kézbesítésétől számított 90 napon belül:
  1. a befektetési tanácsadási tevékenysége során a jogszabályi előírásoknak megfelelően tegyen eleget az ügyfelekre vonatkozó előzetes tájékoztatói kötelezettségének;
  2. az MNB felé fennálló bejelentési kötelezettségének a mindenkor hatályos jogszabályi előírásoknak megfelelően tegyen eleget;
  3. közvetítőként végzett tevékenysége, annak keretében a Társaság közvetítői tevékenységre irányuló szerződéseinek tartalma mindenkor feleljen meg a vonatkozó jogszabályi előírásoknak.
- III. Felszólítom a Társaságot, hogy működése során folyamatosan, de legkésőbb a határozat kézbesítésétől számított 90 napon belül feleljen meg az informatikai-nyilvántartási rendszerek biztonsági követelményeire vonatkozó jogszabályi előírásoknak, és ennek keretében:

1. a biztonsági kockázattal arányos módon gondoskodjon legalább a rendszer legfontosabb elemeinek (eszközök, folyamatok, személyek) egyértelmű és visszakereshető azonosításáról;
  2. gondoskodjon a tevékenysége ellátásához használt informatikai rendszer biztonságával kapcsolatos szabályozási rendszer vonatkozó jogszabályoknak megfelelő kialakításáról.
- IV. Felhívom a Társaságot, hogy működése során haladéktalanul, és azt követően folyamatosan feleljen meg a pénzmosás megelőzésére vonatkozó jogszabályi előírásoknak, ennek keretében:
1. legkésőbb a határozat kézbesítésétől számított 90 napon belül alakítson ki olyan szűrőrendszert, amely megfelel a vonatkozó jogszabályi előírásoknak, így biztosítja a gyanús tranzakciók haladéktalan bejelentését és szükség esetén a tranzakció felfüggesztésének lehetőségét, valamint az Európai Unió által elegendő pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések hatálya alá eső ügyfelek kiszűrését;
  2. teljes körűen tegyen eleget az ügyfél-azonosítás követelményeire vonatkozó jogszabályi előírásoknak, ennek keretében a határozat kézbesítésétől számított 120 napon belül valamennyi lakossági minősítésű belföldi és külföldi jogi személy számlatulajdonos esetében ismételtlen szerezze be a tényleges tulajdonosi nyilatkozatokat, és azok alapján szükség esetén tegye meg a jogszabály által előírt intézkedéseket (ismételt írásbeli nyilatkozattételre történő felhívás, tényleges tulajdonos személyazonosságának nyilvántartások alapján történő tisztázása, az előbbiek sikertelensége esetén pénzmosási tárgyú bejelentés megtétele, illetve az üzleti kapcsolat megszüntetése).
- V. Felhívom a Társaságot, hogy működése során folyamatosan, de legkésőbb a határozat kézbesítésétől számított 90 napon belül feleljen meg a vonatkozó fogyasztóvédelmi jogszabályi előírásoknak, ennek keretében panaszkezelési gyakorlata feleljen meg a vonatkozó jogszabályi előírásoknak.
- VI. Rendkívüli adatszolgáltatás keretében kötelezem a Társaságot, hogy az I., II., III. és IV. pontban foglalt intézkedés teljes körű végrehajtásának ellenőrzéséről készített – az Igazgatóság által megtárgyalt és a Felügyelő Bizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentését az I., II. és III. pont vonatkozásában 2016. október 31. napjáig, a IV. pont vonatkozásában pedig 2016. november 30. napjáig küldje meg az MNB részére.
- VII. Kötelezem a Társaságot, hogy V. pontban feltárt hibák, hiányosságok megszüntetése érdekében tett intézkedés teljes körű végrehajtásának ellenőrzéséről készített – az Igazgatóság által megtárgyalt és a Felügyelő Bizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentését 2016. október 31. napjáig küldje meg az MNB részére.
- VIII. A Társaságot a határozat indokolásának I.1. pontjában megállapított jogszabálysértés miatt 35.000.000,- Ft, azaz Harmencötmillió forint, az I.2.1. pontjában megállapított jogszabálysértés miatt 12.000.000,- Ft, azaz Tizenkettőmillió forint, az I.3.1. pontjában megállapított jogszabálysértés miatt 5.000.000,- Ft, azaz Ötmillió forint, az I.4. pontjában megállapított jogszabálysértés miatt 6.000.000,- Ft, azaz Hatmillió forint, a II.1. pontjában megállapított jogszabálysértés miatt 2.000.000,- Ft, azaz Kettőmillió forint és a II.3. pontjában megállapított jogszabálysértés miatt 7.000.000,- Ft, azaz Hétmillió forint összegű felügyeleti bírság megfizetésére kötelezem.
- IX. A Társaságot a határozat indokolásának IV.1. és IV.2. pontjában megállapított jogszabálysértések miatt összesen 1.000.000,- Ft, azaz Egy millió forint összegű felügyeleti bírság megfizetésére kötelezem.
- X. A Társaságot a határozat indokolásának V.1.1., V.2. és V.3. pontjában megállapított jogszabálysértések miatt összesen 2.000.000,- Ft, azaz Kettőmillió forint összegű fogyasztóvédelmi bírság megfizetésére kötelezem.

Az MNB felhívja a Társaság figyelmét, hogy amennyiben jelen határozati kötelezéseknek nem, vagy nem teljes körűen, illetve késedelmesen tesz eleget, az MNB-nek jogszabályban biztosított további intézkedések alkalmazására van lehetősége.

Az eljárás során eljárás költsége nem merült fel.

A kiszabott felügyeleti és fogyasztóvédelmi bírságot a kiszabásáról hozott határozat jogerőre emelkedésétől számított harminc napon belül kell az MNB 19017004-01678000-30900002 számú számlájára – „felügyeleti bírság”, illetve „fogyasztóvédelmi 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 keresetlevelet – a Fővárosi Közigazgatási és Munkaügyi Bíróságnak címezve – az MNB-nél kell 3 (három) példányban 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 Fővárosi Közigazgatási és Munkaügyi Bíróság a pert tárgyaláson kívül bírálja el, a felek bármelyikének kérelmére azonban tárgyalást tart. 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.