



FOGYASZTÓVÉDELMI IGAZGATÓSÁG

Iktatószám: 60099-16/2015

Ügyintéző: dr.

Tárgy: H-FK-III-B-8/2015. számú

határozat fogyasztóvédelmi eljárás
lezárásáról

H-FK-III-B-8/2015. számú határozat

A Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9., telephelye: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.) (MNB) által képviseltetében c. (Ügyfél) napján érkezett beadványa alapján, az EQUILOR Befektetési Zrt.-nél (székhelye: 1037 Budapest, Montevideo u. 2/C 3. em.) (Befektetési vállalkozás) folytatott fogyasztóvédelmi eljárásban az MNB Pénzügyi Stabilitási Tanácsa felhatalmazása alapján a következő

h a t á r o z a t

hozom:

I. Felhívom a Befektetési vállalkozást, hogy panaszkezelési tevékenysége során mindenkor tartsa be

a) a panaszra vonatkozó válaszadási határidőre,

b) a panasz teljes körű megválaszolásának kötelezettségére vonatkozó

jogszabályi rendelkezéseket.

II. A Befektetési vállalkozással szemben a panaszra vonatkozó válaszadási határidőre és a teljes körű válaszadásra vonatkozó kötelezettség megsértése miatt 200 000 forint, azaz kétszázezer forint összegű fogyasztóvédelmi bírságot szabok ki.

A Kérelemnek a fogyasztókkal szembeni tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat tilalmára vonatkozó jogszabályi rendelkezés vizsgálatára irányuló részében a fogyasztóvédelmi eljárás során jogszabálysértést nem tartam fel, a Kérelem ezen részeit jogszabálysértés megállapítása hiányában elutasítom.

A kiszabott fogyasztóvédelmi bírságot a határozat jogerőre emelkedésétől számított harminc napon belül kell az MNB hatósági bírság és költségterítés fizetésére szolgáló 19017004-01678000-30900002 számú számlájára -- „fogyasztóvédelmi bírság” megjelöléssel, valamint a határozat számának feltüntetésével – befizetni.

A fogyasztóvédelmi bírság önkéntes befizelésének elmaradása esetén a közigazgatási végrehajtás szabályai kerülnek alkalmazásra. A fogyasztóvédelmi bírság befizetésére meghatározott határidő elmulasztása esetén, a be nem fizetett bírságösszeg után késedelmi pótlék felszámolására kerül sor, melynek mértéke minden naptári nap után a felszámítás időpontjában érvényes jegybanki alapkamat kétszeresének 365 öd része. A késedelmesen megfizetett késedelmi pótlék után nem számítható fel késedelmi pótlék.

A késedelmi pótlékot az MNB hivatkozott számú számlájára kell befizetni, a határozat számának feltüntetésével, „késedelmi pótlék” megjelöléssel. Ha a kötelezett a bírságfizetési kötelezettségének határidőben nem tesz eleget, a fizetési kötelezettség haladéktalanul végrehajtásra kerül. Az MNB által 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 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 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 három példányban benyújtani vagy ajánlott küldeményként postára adni. A keresetlevél benyújtásának a határozat végrehajtására nincs halasztó hatálya. 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 köznevezetelétől számított nyolc napon belül írásban kérheti. Ennek elmulasztása miatt igazolásnak nincs helye.



FOGYASZTÓVÉDELMI IGAZGATÓSÁG

Iktatószám:

Ügyintéző:

Tárgy: H-FK-III-B-10/2015. számú
határozat fogyasztóvédelmi eljárás
lezárásáról

H-FK-III-B-10/2015. számú határozat

A Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9., telephelye: 1013 Budapest, Krisztina
krt. 39.) (MNB) által (székhelye: :
székhelye:

napján érkezett beadványa alapján, az EQUILOR Befektetési Zrt.-nél (székhelye: 1037 Budapest,
Montevideo u. 2/C 3. em.) (Befektetési vállalkozás) folytatott fogyasztóvédelmi eljárásban az MNB Pénzügyi
Stabilitási Tanácsa felhatalmazása alapján a következő

h a t á r o z a t

hozom:

I. Felhívom a Befektetési vállalkozást, hogy panaszkezelési tevékenysége során mindenkor tartsa be

a) a panaszra vonatkozó válaszadási határidőre,

b) a panasz teljes körű megválaszolásának kötelezettségére vonatkozó

jogszabályi rendelkezéseket.

II. A Befektetési vállalkozással szemben a panaszra vonatkozó válaszadási határidőre és a teljes körű
válaszadásra vonatkozó kötelezettség megsértése miatt 200 000 forint, azaz kétszázezer forint összegű
fogyasztóvédelmi bírságot szabok ki.

A Kérelemnek a fogyasztókkal szembeni tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat tilalmára vonatkozó jogszabályi
rendelkezés vizsgálatára, valamint az előzetes tájékoztatásra vonatkozó jogszabályi rendelkezés vizsgálatára
irányuló részében a fogyasztóvédelmi eljárás során jogszabálysértést nem tártam fel, a Kérelem ezen részeit
jogszabálysértés megállapítása hiányában elutasítom.

A kiszabott fogyasztóvédelmi bírságot a határozat jogerőre emelkedésétől számított harminc napon belül kell
az MNB hatósági bírság és költségterítés fizetésére szolgáló 19017004-01678000-3D900002 számú számlájára –
„fogyasztóvédelmi bírság” megjelöléssel, valamint a határozat számának feltüntetésével – befizetni.

A fogyasztóvédelmi bírság önkéntes befizetésének elmaradása esetén a közigazgatási végrehajtás szabályai
kerülnek alkalmazásra. A fogyasztóvédelmi bírság befizetésére meghatározott határidő elmulasztása esetén, a
be nem fizetett bírságösszeg után késedelmi pótlék felszámolására kerül sor, melynek mértéke minden naptári

nap után a felszámítás időpontjában érvényes Jegybanki alapkamat kétszeresének 365-öd része. A késedelmesen megfizetett késedelmi pótlék után nem számítható fel késedelmi pótlék.

A késedelmi pótlékot az MNB hivatkozott számú számlájára kell befizetni, a határozat számának feltüntetésével, „késedelmi pótlék” megjelöléssel. Ha a kötelezett a bírságfizetési kötelezettségének határidőben nem tesz eleget, a fizetési kötelezettség haladéktalanul végrehajtásra kerül. Az MNB által 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 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 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 három példányban benyújtani vagy ajánlott küldeményként postára adni. A keresetlevél benyújtásának a határozat végrehajtására nincs halasztó hatálya. A Fővárosi Közigazgatási és Munkaügyi Bíróság a pert tárgyaláson kívüli bírálja el, a felek bármelyikének kérelmére azonban tárgyalást tart. Tárgyalás tartását az ügyfél a keresetlevélben vagy az alperes közigazgatási szerv kereseti ellenkérelmének kézhezvételétől számított nyolc napon belül írásban kérheti. Ennek elmulasztása miatt lgazolásnak nincs helye.



Iktatószám: 3860-41/2016

Ügyintéző: Dr. Gál István

Tárgy: az EQUILOR Befektetési Zrt.-nél folytatott ellenőrzési eljárás intézkedés és bírság szabandó 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 folyamatosan, és azt követően folyamatosan:
 1. feleljen meg az ügyfélkövetelések védelmére vonatkozó jogszabályi előírásoknak, és ennek keretében olyan ügyfélkötési 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 szerződéseket és megőrzéseket nyilvántartása során feleljen meg az egyszerűsített és időrendi nyilvántartás követelményeinek;
 - 2.2. az ügyfelek pénzügyi eszközeit 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 ügyfélösszeírásra vonatkozó nyilvántartását úgy vezesse, hogy az megfeleljen a folyamatos figyelemmel kísérhetőség és ellenőrizhetőség jogszabályban rögzített követelményeinek;
 3. adatszolgáltatási kötelezettségét a mindenkor hatályos jogszabályi előírásoknak megfelelően teljesítse;
 4. gondoskodjon a szerződéskötés megtapasztalására vonatkozó jogszabályi előírások betartásáról;
 5. gondoskodjon az összeferhetetlenségre vonatkozó jogszabályi előírások betartásáról, melynek keretében alakítson ki olyan gyakorlatot, amely alkalmas az egyes az ügyfél számára esetleg hátrányos érdekek összeuralkozásának megelőzésére, különösen az ügyfél számára esetleg hátrányos érdekek összeuralkozásának megelőzésére, különösen az ügyfél számára esetleg hátrányos érdekek összeuralkozásának megelőzésére;
 6. tartsa be az ügyfelek tulajdonában lévő vagy őket megillető, valamint a Társaság saját pénzügyi eszközeinek és pénzeszközeinek elkülönített nyilvántartására vonatkozó jogszabályi előírásokat, amely keretben a saját tulajdonában lévő pénzeszközt ne tartsa az ügyfelek részére vezetett számlákon
- II. Felszólítom a Társaságot, hogy a tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb a határozat közlésétől számított 90 napon belül:
 1. a befektetési tanácsadói tevékenysége során a jogszabályi előírásoknak megfelelően tegyen eleget az ügyfeleknek vonatkozó előzetes tájékoztatói kötelezettségének;
 2. az MNB fellemlő bejelentési kötelezettségének a mindenkori hatályos jogszabályi előírásoknak megfelelően tegyen eleget;
 3. közvetlenként végzett tevékenysége, annak keretében a Társaság közvetlen tevékenysége irányuló szerződéseinek tartalma mindenkori feleljen meg a vonatkozó jogszabályi előírásoknak.
- III. Felszólítom a Társaságot, hogy működése során folyamatosan, de legkésőbb a határozat közlésétől számított 90 napon belül feleljen meg az informálási-nyilvántartási rendszerek biztonsági követelményeire vonatkozó jogszabályi előírásoknak, és ennek keretében:

1. a biztonsági kockázattal arányos módon gondoskodik legalább a rendszer legfontosabb elemeinek (eszközök, folyamatok, személyek) egyszerűen és visszakereshető azonosításáról;
 2. gondoskodik a tevékenysége ellátásához használt informatikai rendszer biztonságával kapcsolatos szabályozási rendszer vonatkozó jogszabályoknak megfelelő kialakításáról.
- IV. Felhívom a Társaságot, hogy működése során haladéktalanul, és ezt követően folyamatosan feleljen meg a pénzügyi 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 elrendelt 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 működésű belföldi és külföldi jogi személy számára, donos esetében ismételt szerződésbe a tényleges tulajdonosi nyilatkozatokkal, 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 előbbielek sikertelensége esetén pénzügyi tárgyú bejelentés megtétele, illetve az illeti kapcsolati 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. Kérdésként 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 jelentést 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 foglalt hibák, hiányosságok megszüntetése érdekében tett intézkedés teljes körű végrehajtásának ellenőrzéséről készített – az Igazgatóság által megtárgyalt és a Felügyelő Bizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentést 2016. október 31. napjáig küldje meg az MNB részére.
- VIII. A Társaságot a határozat indoklásának I.3. pontjában megállapított jogszabálysértés miatt 35.000.000,- Ft, azaz Harmincötmillió 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, az II.1. pontjában megállapított jogszabálysértés miatt 2.000.000,- Ft, azaz Kettőmillió forint és az II.3. pontjában megállapított jogszabálysértés miatt 7.000.000,- Ft, azaz Hétmillió forint összegű felügyeleti bírság megfizetésére kötelezem.
- IX. A Társaságot a határozat indoklásának 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 indoklásának 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 felfelé határozati kérelemekkel nem vagy nem teljes mértékben, illetve készenlétesen tesz eleget, az MNB-nek jogszabályban biztosított további intézkedések alkalmazására van lehetősége.

Az eljárás során eljárási költség 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 szövegének feltüntetése el –

befizetni. A bírság önkéntes befizetésének elmaradása esetén a közigazgatási végrehajtás szabályaival kerülnek alkalmazásra. A bírság befizetésére meghatározott határidő elmulasztása esetén, a be nem fizetett bírságösszeg után késedelmi pótlék felszámításra 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 pótlékokat 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 pótlékokat 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 kívüli bírálja el, a feltek 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 tárgyalásnak nincs helye.



TŐKEPIACI ÉS PIACFELÜGYELETI IGAZGATÓSÁG

Iktatószám: 4469-207/2017

Ügyintéző: Dr. Gál István

Tárgy: az EQUILOR Befektetési Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál folytatott ellenőrzési eljárás intézkedés és bírság szankció alkalmazásával történő lezárása

H-JÉ-III-B-69/2017. számú határozat

Az EQUILOR Befektetési Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál (székhelye: 1037 Budapest, Montevideo u 2/C. 3. emelet, cégjegyzékszám: 01-10-041431) (Társaság) hivatalból indított ellenőrzési eljárás során a Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 9., telephelye: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.) (MNB) az alábbi

határozatot

hozza.

- I.1. Az MNB figyelmezteti a Társaságot, hogy az MNB felé teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségét a mindenkor hatályos jogszabályi előírásoknak, valamint az MNB határozataiban foglaltaknak megfelelően teljesítse, ennek keretében biztosítsa az MNB felé teljesítendő „MiFID tranzakciós jelentés” tartalmi követelményeire vonatkozó jogszabályi előírások maradéktalan teljesülését.
- I.2. Az MNB figyelmezteti a Társaságot, hogy az ügyfelek pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében végzett azonosítása során mindenkor a vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek, valamint az MNB határozataiban foglaltaknak megfelelően járjon el, ennek keretében gondoskodjon a tényleges tulajdonos személyazonosságának megállapítására vonatkozó jogszabályi előírások maradéktalan teljesüléséről.
- I.3. Az MNB figyelmezteti a Társaságot, hogy az MNB felé teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségét a mindenkor hatályos jogszabályi előírásoknak megfelelően teljesítse, ennek keretében biztosítsa az MNB felé teljesítendő rendszeres felügyeleti adatszolgáltatásban szereplő és az annak alapjául szolgáló analitikában lévő adatok közötti összhang maradéktalan teljesülését.
- II.1. Az MNB felszólítja a Társaságot, hogy tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb a jelen határozat kézhezvételétől számított 30 napon belül biztosítsa a vezető állású személyek, alkalmazottak és egyéb érintett személyek saját ügyleteire vonatkozó, jogszabályban rögzített nyilvántartási kötelezettségének maradéktalan teljesülését.
- II.2. Az MNB felszólítja a Társaságot, hogy tevékenysége végzése során folyamatosan gondoskodjon a nyilvántartási rendszerében rögzített számlák MNB általi ellenőrizhetősége követelményének teljesüléséről, ennek keretében a jelen határozat kézhezvételétől számított 30 napon belül világítsa át nyilvántartási rendszerének számlastruktúráját annak érdekében, hogy a nyilvántartási rendszerben rögzített számlák rendeltetése egyértelműen azonosítható

és elnevezésük következtében alkalmazott és a számlák rendeltetéséhez, forrásához leginkább illeszkedő legyen.

II.3. Az MNB figyelmezteti a Társaságot, hogy mindenkor feleljen meg az ügyfelek pénzügyi eszközeinek és pénzeszközeinek kezelésére vonatkozó hatályos jogszabályi előírásoknak, ennek keretében

- a nyilvántartásait és a számlákat úgy vezesse, hogy azok pontosak legyenek és az ügyfelek pénzügyi eszközei és pénzeszközei állományáról mindenkor valós képet mutassanak, továbbá
- rendszeresen, de legalább havonta egyeztesse az általa vezetett nyilvántartásokat és számlákat a pénzügyi eszközöket és a pénzeszközoeket kezelő harmadik felek nyilvántartásaival és számláival.

II.4. Az MNB felszólítja a Társaságot, hogy tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb a jelen határozat kézhezvételétől számított 180 napon belül a biztonsági kockázattal arányos módon gondoskodjon a távadatátvitel bizalmasságáról és sértetlenségéről.

III. Rendkívüli adatszolgáltatás keretében az MNB kötelezi az Társaságot, hogy a jelen határozat kézhezvételét követő 60 napon belül, illetve rögzített teljesítési határidő esetén annak leteltét követő 30 napon belül küldje meg az MNB részére a jelen határozat rendelkező részének I. és II. pontjában foglaltak teljesítésének ellenőrzéséről készített – az igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelőbizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentéseket.

IV. Az MNB az Társaságot a jelen határozat indokolásának I.3., II.3. és II.4. pontjában megállapított jogszabálysértések miatt összesen 1.350.000,- Ft, azaz egymillió-háromszázötvenezer 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 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 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 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 végrehajtás a kérelemnek a végrehajtást fogantatosító szerv tudomására jutásától annak elbírálásáig, de legkésőbb az elbírálásra nyitva álló határidő elteltéig nem fogantatosítható, kivéve, ha a hatóság a határozatot végrehajtás felfüggesztése iránti kérelemre tekintet nélkül végrehajthatónak nyilvánította.

A bíróság a pert tárgyaláson kívül bírálja el, a felek bármelyikének kérelmére azonban tárgyalást kell 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.



Iktatószám: 49657-4/2019

Ügyintéző: dr. [REDACTED]

Tárgy: H-FK-III-B-5/2019. számú
határozat fogyasztóvédelmi eljárás
lezárásáról

H-FK-III-B-5/2019. számú határozat

[REDACTED] (Ügyfél) 2018. szeptember 6. napján érkezett kérelme alapján az **EQUILOR Befektetési Zrt.**-nél (székhelye: 1037 Budapest, Montevideo u. 2/C.) (**Befektetési vállalkozás**) folytatott fogyasztóvédelmi eljárásban 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 felhívja a Befektetési vállalkozást, hogy a fogyasztói panasszal kapcsolatos indokolással ellátott álláspontját mindenkor a jogszabályban rögzített határidőben küldje meg a fogyasztóknak.

II. Az MNB a Befektetési vállalkozással szemben – a fogyasztói panaszok határidőben történő megválaszolására vonatkozó jogszabályi rendelkezés megsértésére tekintettel – 150 000 Ft, azaz egy százötvenezer forint összegű fogyasztóvédelmi bírságot szab ki.

Az MNB eljárása során eljárási költség nem merült fel.

A kiszabott fogyasztóvédelmi bírságot a határozat jogerőre emelkedésétől számított harminc napon belül kell az MNB hatósági bírság és költségtérítés fizetésére szolgáló 19017004-01678000-30900002 számú számlájára – „fogyasztóvédelmi bírság” megjelöléssel, valamint a határozat számának feltüntetésével – befizetni.

A fogyasztóvédelmi bírság önkéntes befizetésének elmaradása esetén a közigazgatási végrehajtás szabályai kerülnek alkalmazásra. A fogyasztóvédelmi bírság befizetésére meghatározott határidő elmulasztása esetén, a be nem fizetett bírságösszeg után késedelmi pótlék felszámolására kerül sor, melynek mértéke minden naptári nap után a felszámítás időpontjában érvényes jegybanki alapkamat kétszeresének 365-öd része. A késedelmesen megfizetett késedelmi pótlék után nem számítható fel késedelmi pótlék.

A késedelmi pótlékot az MNB hivatkozott számú számlájára kell befizetni, a határozat számának feltüntetésével, „késedelmi pótlék” megjelöléssel. Ha a kötelezett a bírságfizetési kötelezettségének határidőben nem tesz eleget, a fizetési kötelezettség haladéktalanul végrehajtásra kerül. Az MNB által 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 ügyfél, illetve a kifejezetten rá vonatkozó rendelkezés tekintetében az eljárás egyéb résztvevője a határozat ellen annak közlésétől számított 30 (harminc) napon belül jogszabálysértésre hivatkozással közigazgatási pert indíthat.

A perben a jogi képviselő kötelező. 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 keresetlevél benyújtásának a határozat hatályosulására nincs halasztó hatálya, a felperes azonban 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.



Iktatószám: 55381-2/2019
Ügyintéző: Fodorné dr. Takács Rella
Tárgy: határozat az EQUILOR Befektetési Zrt.
számára adatszolgáltatás késedelmes
teljesítése miatti intézkedés
alkalmazásáról és bírság kiszabásáról

H-JÉ-III-B-18/2019. számú határozat

A Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 9., telephelye: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.) (MNB) által az **EQUILOR Befektetési Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (székhelye: 1037 Budapest, Montevideo utca 2/C., 3. emelet; cégjegyzékszám: 01-10-041431) (Társaság) felett gyakorolt folyamatos felügyelet keretében az MNB a következő

h a t á r o z a t o t

hozza.

- I. Az MNB figyelmezteti a Társaságot, hogy folyamatosan a vonatkozó jogszabályi határidőn belül tegyen eleget az értékpapírszámla- és ügyfélszámla-egyenlegekre és adatokra vonatkozó, az MNB felé fennálló adatszolgáltatási kötelezettségének.
- II. Az MNB kötelezi a Társaságot **1.300.000,- Ft, azaz egymillió-háromszázezer forint** összegű bírság megfizetésére a jelen határozat indokolásának II. pontjában foglalt jogszabálysértés miatt.

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.

A döntés alapjául szolgáló tényállás megállapítása 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 késedelmi pótlékot az MNB hivatkozott számú számlájára kell befizetni, a határozat számának feltüntetésével, „késedelmi pótlék” megjelöléssel. Ha a kötelezett fizetési kötelezettségének határidőben nem tesz eleget, a fizetési kötelezettség haladéktalanul végrehajtásra kerül.

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 az űrlapbenyújtás támogatási szolgáltatás igénybevételével benyújtani. Az űrlapbenyújtás támogatási szolgáltatás elérhetősége: <http://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.



FOGYASZTÓVÉDELEMÉRT ÉS PIACFELÜGYELETÉRT FELELŐS ÜGYVEZETŐ IGAZGATÓ

Iktatószám: 636-125/2019

Ügyintéző:

Tárgy:

az Equilor Befektetési Zártkörűen Működő
Részvénytársaságnál lefolytatott ellenőrzési
eljárás intézkedések és bírság alkalmazásával
történő lezárása

H-JÉ-III-B-41/2019. számú határozat

Az **Equilor Befektetési Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (székhelye: 1037 Budapest, Montevideo utca 2/C. 3. emelet; cégjegyzékszáma: 01-10-041431) (**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.1. Az MNB figyelmezteti a Társaságot, hogy a jövőben folyamatosan biztosítsa a nyilvántartási rendszerében a saját tulajdonú pénzeszközei egyenlegének pontos kimutatását, továbbá saját pénzeszközeinek egyenlegét érintően a felügyeleti adatszolgáltatásokat valós – a számlakivonatokkal összhangban lévő – tartalommal teljesítse.
- I.2. Az MNB felszólítja a Társaságot arra, hogy tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb jelen határozat kézhezvételétől számított 90 napon belül alakítson ki olyan partnerfelülvizsgálati gyakorlatot, amely teljeskörűen kiterjed az ügyfelek eszközei kezelésére vonatkozó előírásoknak való megfelelés ellenőrzésére, továbbá havi rendszerességgű számlakivonat egyeztetési kötelezettségének és az ügyfelek utólagos tájékoztatására vonatkozó kötelezettségének teljeskörűen, valamennyi letétkezelő partnere vonatkozásában tegyen eleget.
- I.3. Az MNB felszólítja a Társaságot, hogy tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb jelen határozat kézhezvételétől számított 90 napon belül az ügyfelek eszközeinek kezelését, a nyilvántartását végző szervezetekkel kötött megállapodásait hozza összhangba a hatályos, biztosítéki megállapodások megkötésére vonatkozó jogszabályi előírásokkal, ennek keretében pedig gondoskodjon az ügyfelek teljes körű és hangsúlyos tájékoztatásáról.
- I.4. Az MNB figyelmezteti a Társaságot, hogy tevékenysége végzése során mindenkor jóhiszeműen és a szakmai szabályaival összhangban járjon el az ügyfélmegbízások végrehajtása során.
- I.5. Az MNB figyelmezteti a Társaságot, hogy tevékenysége végzése során folyamatosan biztosítsa a sztornózási gyakorlatára vonatkozó saját belső szabályzataiban foglaltak teljesülését, valamint a sztornózási gyakorlata megfelelőségének MNB általi utólagos ellenőrizhetőségét.

- I.6. Az MNB felszólítja a Társaságot, hogy tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb a jelen határozat kézhezvételétől számított 90 napon belül tegyen eleget az ügyfelek OTC tőkeáttételes nyitott pozícióira vonatkozó adatszolgáltatási kötelezettségének a hatályos jogszabályi előírásoknak megfelelően.
- I.7. Az MNB figyelmezteti a Társaságot, hogy tevékenysége végzése során a MiFID tranzakciós jelentést felváltó MiFIR 26. cikk szerinti jelentési kötelezettségének a jogszabályi előírásoknak megfelelően tegyen eleget.
- I.8. Az MNB felszólítja a Társaságot, hogy legkésőbb a jelen határozat kézhezvételétől számított 90 napon belül vizsgálja felül a MIFTR jelű adatszolgáltatását és a jelentéstételi kötelezettségének teljes körű tartalommal tegyen eleget.
- I.9. Az MNB figyelmezteti a Társaságot, hogy tevékenysége végzése során mindenkor szerepeltesse a számlavezető partnereknél vezetett számlákon fennálló negatív számlaegyenlegeket a "Pénzfedezettségi jelentés" elnevezésű napi adatszolgáltatásában.
- II.1. Az MNB felszólítja a Társaságot arra, hogy tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb a jelen határozat kézhezvételétől számított 90 napon belül alakítson ki olyan monitoring rendszert, amely a tevékenységével arányosan vegyíti az automatizmusra és humán elemzésre épülő megoldásokat a piaci manipulációra utaló jellemző kereskedési mintákkal és hatékonyan szolgálja a piaci manipuláció megakadályozását.
- II.2. Az MNB felszólítja a Társaságot, hogy tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb a jelen határozat kézhezvételétől számított 90 napon belül alakítson ki olyan belső szabályozást, amely biztosítja a sztornózás folyamatának belső ellenőr által történő utólagos ellenőrzése rendszerességét, illetve gondoskodjon arról, hogy a belső ellenőr végezzen rendszeres ellenőrzéseket a sztornózás folyamatára vonatkozóan.
- II.3. Az MNB felszólítja a Társaságot arra, hogy tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb a jelen határozat kézhezvételétől számított 90 napon belül tegyen eleget a kritikus operatív funkciót kiszervezés keretében ellátó szervezetek tevékenységét érintő rendszeres ellenőrzési és értékelési kötelezettségének, és gondoskodjon az ehhez kapcsolódó belső szabályozás kialakításáról.
- II.4. Az MNB felszólítja a Társaságot arra, hogy tevékenysége végzése során folyamatosan, de a jelen határozat kézhezvételétől számított 90 napon belül gondoskodjon a számlavezető hitelintézeteknél rendelkezésre álló elszámolási limit igénybevételére vonatkozó feltételrendszer átláthatóvá és ellenőrizhetővé tételéről.
- III. 1. Az MNB felszólítja a Társaságot arra, hogy tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb a jelen határozat kézhezvételétől számított 90 napon belül határozza meg a végrehajtási politikájában rögzített kiválasztási tényezők relatív súlyát a tényleges végrehajtási gyakorlatnak megfelelően.
- III.2. Az MNB felszólítja a Társaságot, hogy tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb a jelen határozat kézhezvételétől számított 90 napon belül a befektetési tanácsadás nyújtása keretében mindenkor az előzetes tájékoztatóra, az alkalmassági jelentések készítésére, valamint a javadalmazásra vonatkozó jogszabályi előírások figyelembevételével járjon el, továbbá üzletszabályzatának szövegezését a befektetési tanácsadás jogszabályi definíciójának figyelembevételével alakítsa ki.
- III.3. Az MNB felszólítja a Társaságot, hogy tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb a jelen határozat kézhezvételétől számított 90 napon belül az ügyfelek OTC tőkeáttételes nyitott

pozícióira vonatkozó adatszolgáltatási kötelezettségének a hatályos jogszabályi előírásoknak megfelelően tegyen eleget.

- III.4. Az MNB felszólítja a Társaságot arra, hogy tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb a jelen határozat kézhezvételétől számított 90 napon belül az ügyfelekkel kötött Equilor Trader szolgáltatások igénybevételére vonatkozó szerződések tartalmát hozza összhangba az MNB H-FH-III-5/2019. számú határozatában foglalt előírásokkal.
- IV. 1. Az MNB felszólítja a Társaságot arra, hogy tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb a jelen határozat kézhezvételétől számított 180 napon belül gondoskodjon az általa kezelt adatok és az adatokat kezelő vagy feldolgozó informatikai rendszerek és rendszerelemek megfelelő biztonsági osztályozásának kialakításáról.
- IV. 2. Az MNB felszólítja a Társaságot arra, hogy tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb a jelen határozat kézhezvételétől számított 180 napon belül:
- biztosítsa az alkalmazási, produktív környezet biztonságos elkülönítését a fejlesztési és a tesztelési környezettől, továbbá a kockázatokkal arányosan különítse el a belső hálózaton a különböző kritikusságú és funkciójú hálózatokat;
 - biztosítsa a hálózati és hálózatbiztonsági eszközök konfigurációjának rendszeres felülvizsgálatát és a kockázatokkal arányosan erősítse a biztonsági beállításokat, a hálózati szegmentációs beállításokat és hozzáféréseket, így a kockázatokkal arányosan különítse el a különböző kritikusságú és funkciójú hálózatokat;
 - végezze el a tűzfalszabály kezelési, felülvizsgálati, és nyilvántartási eljárásainak, gyakorlatának felülvizsgálatát és a kockázatokkal arányosan gondoskodjon olyan szabályozás és folyamatok kidolgozásáról, amelyek biztosítják a tűzfalszabályok megfelelő igénylési, jóváhagyási, kezelési és nyilvántartási folyamatait, valamint a tűzfalszabályok rendszeres érdemi felülvizsgálatát, és az ellenőrzések teljeskörűségét;
 - a biztonsági kockázatokkal arányosan gondoskodjon informatikai infrastruktúrájának behatolás elleni (IDS/IPS) védelméről, továbbá a DDoS támadások elleni védelméről;
 - az eszközök és munkavállalók internet elérésének védelme érdekében a biztonsági kockázatokkal arányosan végezzen proxy alapú szűréseket, korlátozásokat.
- IV.3. Az MNB felszólítja a Társaságot arra, hogy tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb a jelen határozat kézhezvételétől számított 180 napon belül:
- gondoskodjon a rendszerbiztonsági kockázattal arányos vírus és más rosszindulatú program elleni védelemről, ennek megteremtése érdekében végezze el a kártékony kód elleni védelem megoldásának teljes körű telepítését, és a biztonsági kockázatokkal arányosan alakítson ki és működtessen olyan folyamatot, mely biztosítja a hálózaton üzemelő eszközökön a kártékony kód elleni védelmi rendszer telepítettségének rendszeres ellenőrzését, jelentését;
 - biztosítsa a vírusriadók esetén szükséges intézkedések kezelésére vonatkozó terv naprakészességét, majd rendszeres, dokumentált teszteléssel győződjön meg az eljárásrendjében rögzített előírások alkalmazhatóságáról.
- IV.4. Az MNB felszólítja a Társaságot arra, hogy tevékenysége végzése során folyamatosan, de, legkésőbb a jelen határozat kézhezvételétől számított 180 napon belül:
- biztosítsa a hardverek, a szoftverek és licencek naprakész nyilvántartását;
 - gondoskodjon engedélyezett és tiltott szoftverek körének meghatározására vonatkozó gyakorlat kialakításáról;
 - erősítse a szoftver és licenc ellenőrzési folyamatát annak érdekében, hogy a szoftverek jogtisztasága, valamint használatuk szükségessége, jogszerűsége mindenkor teljeskörűen és naprakészen bizonyítható legyen.

- IV.5. Az MNB felszólítja a Társaságot arra, hogy tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb a jelen határozat kézhezvételétől számított 180 napon belül:
- vizsgálja felül és erősítse meg az egyes rendszereiben használt verzióváltozások és nyomon követések folyamatát, szabályozását, és mindenkor gondoskodjon az egyes rendszereinek naprakészségéről, a biztonsági javítások telepítésének rendszerességéről, a használt termékverziók egyenszilárdságáról;
 - végezze el a már nem támogatott operációs rendszerek, alkalmazások cseréjét, vagy – amennyiben ez valamilyen üzleti funkcionalitás fenntartása miatt csak hosszú távon lehetséges – azok kiegészítő kontrollokkal történő megerősítését, és tegyen vállalást a hosszú távú kivezetés határidejére.
- IV.6. Az MNB felszólítja a Társaságot arra, hogy tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb a jelen határozat kézhezvételétől számított 180 napon belül:
- biztosítsa a rendszerek szabályozott, ellenőrizhető és rendszeresen ellenőrzött felhasználói adminisztrációját;
 - gondoskodjon a teljes körű és naprakész jogosultság-nyilvántartás folyamatos rendelkezésre állásáról;
 - jogosultságkezelési gyakorlata során gondoskodjon a szabályozásban rögzített előírások betartásáról, valamint erősítse a jogosultságok kezelésének, nyilvántartásának, és ellenőrzésének folyamatait;
 - biztosítsa az egyes rendszereiben az azonosítók egyértelmű személyhez történő rendelését.
- IV.7. Az MNB felszólítja a Társaságot arra, hogy tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb a jelen határozat kézhezvételétől számított 180 napon belül:
- vizsgálja felül az üzletmenet-folytonossági és katasztrófaelhárítási terveit és szabályzatait, ennek keretében intézkedjen a katasztrófaelhárítási tervek helyreállítási lépéseinek részletes meghatározásáról, az érintett üzleti területek tesztelési folyamatba történő bevonásáról;
 - a tesztelési jegyzőkönyveiben rögzítse a tesztelt szcenáriókat, a tesztek alapján mért helyreállítási időket és azok viszonyát az üzletileg elvárt helyreállítási időkhöz, a tesztben résztvevő üzleti szakemberek és adatgazdák aláírását;
 - a felülvizsgálat eredményeképpen az üzletmenet-folytonossági és katasztrófaelhárítási tervek teljes körű, dokumentált és az üzleti szakterületek által hitelesített tesztelésével igazolja felkészültségét a rendkívüli helyzetek kezelésére.
- V. 1. Az MNB a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzésére és megakadályozására irányuló tevékenysége során figyelmezteti a Társaságot, hogy alakítson ki olyan belső szabályrendszert, ami mindenkor biztosítja a bejelentések haladéktalan megtételét és továbbítását a pénzügyi információs egység felé.
- V. 2. Az MNB a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzésére és megakadályozására irányuló tevékenysége során figyelmezteti a Társaságot, hogy alakítson ki olyan belső szabályrendszert, amely folyamatosan biztosítja a mindenkor hatályos pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni jogszabályi rendelkezések által előírt, illetve saját belső kockázatértékelése alapján megerősített eljárásba sorolt, pénzmosási szempontból kiemelt kockázatot jelentő ügyfelek esetében a pénzeszköz forrására vonatkozó információ beszerzését.
- V. 3. Az MNB a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzésére és megakadályozására irányuló tevékenysége során kötelezi a Társaságot, hogy haladéktalanul, de legkésőbb a jelen határozat kézhezvételét követő 90 napon belül alakítson ki olyan belső kockázatértékelést, amely az üzleti kapcsolat, valamint az ügyfél, termék, szolgáltatás, alkalmazott eszköz körülményei alapján a szolgáltató tevékenységének jellegével és méretével arányos, valamint vizsgálja felül az ügyfelei kockázati besorolását.

- V. 4. Az MNB a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzésére és megakadályozására irányuló tevékenysége során kötelezi a Társaságot, hogy a szankciós szűrés gyakorlata során haladéktalanul, de legkésőbb a jelen határozat kézhezvételét követő 90 napon belül, maradéktalanul feleljen meg a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedésekre vonatkozó jogszabályi előírásoknak, és mind a meglévő, mind az új ügyfelei tekintetében teljeskörűen hajtsa végre a szűrési feladatokat.
- V. 5. Az MNB a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzésére és megakadályozására irányuló tevékenysége során kötelezi a Társaságot, hogy haladéktalanul, de legkésőbb a jelen határozat kézhezvételétől számított 90 napon belül vizsgálja felül a monitoringrendszer hatékonyságát és a hozzá kapcsolódó kockázatértékelési módszert és alakítson ki olyan szűrőrendszert, mely alkalmas a valós, az üzleti kapcsolat jellegével és összegével, az ügyféllel, termékkel, szolgáltatással, földrajzi területtel és alkalmazott eszközzel kapcsolatos pénzmosási kockázatok kezelésére, illetve ehhez kapcsolódóan vizsgálja felül belső eljárásrendjét.
- V. 6. Az MNB a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzésére és megakadályozására irányuló tevékenysége során kötelezi a Társaságot, hogy haladéktalanul, de legkésőbb a jelen határozat kézhezvételét követő 90 napon belül feleljen meg a készpénzes tranzakciókra vonatkozó, pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni jogszabályokban előírt szűrési feltételeknek.
- V. 7. Az MNB a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzésére és megakadályozására irányuló tevékenysége során kötelezi a Társaságot, hogy haladéktalanul, de legkésőbb a jelen határozat kézhezvételét követő 90 napon belül küldje meg a belső szabályzat átdolgozásának megtörténtéről szóló írásbeli tájékoztatást az MNB részére.
- VI. Rendkívüli adatszolgáltatás keretében az MNB kötelezi a Társaságot, hogy a jelen határozat kézhezvételét követő 180 napon belül, rögzített teljesítési határidő esetén pedig annak leteltét követő 30 napon belül az MNB részére küldje meg a jelen határozat rendelkező részének I-V. pontjaiban 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.-V. pontjaiban foglalt intézkedések teljesítését alátámasztó dokumentumokat.
- VII. Az MNB a Társaságot a jelen határozat indokolásának I.2, I.4., I.6., I.8., I.9., II.1., III.1., III.2., IV.1-IV.7. pontjában megállapított jogszabálysértések miatt összesen 21.000.000,- Ft, azaz huszonegymillió forint összegű felügyeleti bírság megfizetésére kötelezi.
- VIII. Az MNB a Társaságot a jelen határozat indokolásának V.1-V.3 és V.5-V.7. pontjában megállapított jogszabálysértések miatt összesen 8.500.000,- Ft, azaz nyolcmillió-ötszázezer 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 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



Iktatószám: 5453-11/2020
Ügyintéző: [REDACTED]
Tárgy: felszólítás határozatban foglalt kötelezettség teljesítésének elmulasztása miatt

H-JÉ-III-18/2020. számú határozat

A Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 9., telephelye: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.) (MNB) által az **Equilor Befektetési Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (székhelye: 1037 Budapest, Montevideo utca 2/C. 3. em.; cégjegyzékszáma: 01-10-041431) (Társaság) felett gyakorolt folyamatos felügyelet keretében az MNB a következő

h a t á r o z a t o t

hozza.

- I. Az MNB felszólítja a Társaságot, hogy legkésőbb jelen határozat kézhezvételétől számított 30 napon belül teljeskörűen feleljen meg a 2019. augusztus 30. napján kiadmányozott H-JÉ-III-B-41/2019. számú határozat (**Határozat**) rendelkező rész III.4. pontjában foglalt felszólításnak.
- II. Rendkívüli adatszolgáltatás keretében az MNB kötelezi a Társaságot, hogy a jelen határozat kézhezvételétől számított 60 napon belül küldje meg az MNB részére a jelen határozat rendelkező részének I. pontjában foglaltak teljesítésének ellenőrzéséről készített – az igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelőbizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentést és az annak alapjául szolgáló, illetve a jelen határozat rendelkező részének I. pontjában foglalt intézkedés teljesítését alátámasztó dokumentumokat.

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.

A döntés alapjául szolgáló tényállás megállapítása során eljárási költség nem merült fel.

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.