

A Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-III-B-14/2023. számú határozata az EQUILOR Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál lefolytatott ellenőrzési eljárás intézkedések és bírság alkalmazásával történő lezárásáról

Az **EQUILOR Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (székhelye: 1026 Budapest, Pasaréti utca 122-124.; cégjegyzékszám: 01-10-047344) (**Alapkezelő**) 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 az Alapkezelőt, hogy tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb a határozat kézhezvételét követő 90 napon belül

1. a jogszabályi előírásoknak és a saját szabályzatában foglalt rendelkezéseknek megfelelően rendszeresen ellenőrizze a végrehajtási politika eredményességét, illetőleg tegyen eleget a végrehajtási politika éves gyakoriságú felülvizsgálatára vonatkozó kötelezettségének;
2. gondoskodjon róla, hogy az általa kezelt befektetési alapok nevében meghozott befektetési döntések a vonatkozó befektetési politikában rögzített befektetési limiteknek megfelelőek legyenek;
3. gondoskodjon a jogszabályi előírásoknak megfelelő javadalmazási politika és javadalmazási gyakorlat alkalmazásáról, ennek keretében feleljen meg a változó javadalmazás halasztott kifizetésére vonatkozó jogszabályi előírásoknak.

II. Az MNB figyelmezteti az Alapkezelőt, hogy tevékenysége végzése során folyamatosan

1. a jogszabályi előírásoknak megfelelően gondoskodjon a teljes javadalmazás rögzített és változó összetevői megfelelő egyensúlyának kialakításáról, egyúttal tartsa be a saját szabályzatában foglalt, a rögzített- és a változó javadalmazás arányára vonatkozó előírásokat;
2. az ingatlanok értékelése vonatkozásában tegyen eleget az értékelési módszer kiválasztásával kapcsolatos részletes indokolási kötelezettségének;
3. gondoskodjon a kezelt befektetési alapok nettó eszközértéke jogszabályi előírásoknak megfelelő kiszámításáról, ennek érdekében a nettó eszközérték számítása során az ingatlanértékelő által meghatározott értékkel vegye figyelembe a kezelt befektetési alapok tulajdonában álló ingatlanokat;
4. biztosítsa az előzetes tájékoztató kötelezettségre vonatkozó jogszabályi előírások maradéktalan teljesülését, ennek keretében gondoskodjon arról, hogy az egyes ügyfélbesorolások összhangban álljanak az alkalmassági tesztekre adott válaszokkal és az alkalmassági értékelés eredményével, továbbá gondoskodjon az alkalmassági teszt kockázatvállalási hajlandóságot felmérni hivatott kérdéseire adott válaszok megfelelő értékeléséről;
5. a kiszervezett tevékenységek kapcsán maradéktalanul tegyen eleget az MNB irányába fennálló bejelentési kötelezettségének;
6. biztosítsa a jogszabály által előírt szavatoló tőke rendelkezésre állását;

7. gondoskodjon a kockázatkezelési funkció egyéb működési egységektől való funkcionális és hierarchikus elkülönítéséről, megakadályozva ezáltal azt, hogy a kockázatkezelési funkció a működési egységek tevékenységeinek gyakorlásában részt vegyen;
8. gondoskodjon az összeférhetetlenség megelőzésére és a megfelelési funkcióra vonatkozó szabályzataiban foglalt előírások maradéktalan betartásáról;
9. tartson fent a jogszabályi előírásoknak megfelelő, az Alapkezelő minden szintjére kiterjedő belső ellenőrzési mechanizmust;
10. gondoskodjon a kockázatkezelési funkció teljesítményének rendszeres felülvizsgálatáról;
11. tartsa be az MNB részére fizetendő felügyeleti díj kiszámítására és jelentésére vonatkozó jogszabályi előírásokat.

III. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében kötelezi az Alapkezelőt, hogy az I-II. 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-II. pontjaiban foglalt intézkedések teljesítését alátámasztó dokumentumokat

1. az I. pontokban foglalt intézkedések tekintetében az ott rögzített teljesítési határidő leteltét követő 30 napon belül;
2. a II. pontban foglalt intézkedések tekintetében a jelen határozat kézhezvételét követő 120 napon belül

küldje meg az MNB részére.

IV. Az MNB az Alapkezelőt a jelen határozat indokolásának

- I.1. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 200.000 Ft, azaz kettőszázezer forint,
- I.2. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 300.000 Ft, azaz háromszázezer forint,
- I.3. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 5.000.000 Ft, azaz ötmillió forint,
- II.1. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 500.000 Ft, azaz ötszázezer forint,
- II.2. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 150.000 Ft, azaz százötvenezer forint,
- II.3. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 1.000.000 Ft, azaz egymillió forint,
- II.4. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 1.000.000 Ft, azaz egymillió forint,
- II.5. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 100.000 Ft, azaz százézezer forint,
- II.6. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 5.000.000 Ft, azaz ötmillió forint,
- II.7. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 1.000.000 Ft, azaz egymillió forint,
- II.8.a) pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 300.000 Ft, azaz háromszázezer forint,
- II.8.b) pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 500.000 Ft, azaz ötszázezer forint,
- II.9.a) pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 1.000.000 Ft, azaz egymillió forint,
- II.9.b) pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 250.000 Ft, azaz kétszázötvenezer forint,

mindösszesen **16.300.000 Ft, azaz tizenhatmillió-háromszázezer forint összegű felügyeleti bírság megfizetésére kötelezi.**

Az Alapkezelő köteles a jelen határozat rendelkező részét a közléstől számított 15 napon belül a honlapján közzétenni.

Az MNB felhívja az Alapkezelő 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.