



Iktatószám: 12892-6/2016

Ügyintéző: Dr. Gál István

Tárgy: a Concorde Értékpapír Zrt.-nél folytatott ellenőrzési eljárás intézkedés és bírság szankció alkalmazásával történő lezárása

## H-JÉ-III-B-15/2016. számú határozat

A Concorde Értékpapír Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál (székhely: 1123 Budapest, Alkotás utca 50.) (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. tőkekövetelményének meghatározásakor feleljen meg a vonatkozó jogszabályi előírásoknak;
  2. a megfelelőségi vezető tevékenysége feleljen meg a hatályos jogszabályi előírásoknak;
  3. tartsa be az ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető, valamint a Társaság saját pénzügyi eszközeinek és pénzeszközeinek elkülönített nyilvántartására vonatkozó jogszabályi előírásokat;
  4. tevékenysége során mindenkor biztosítsa a megkötött ügyletek, a vállalt kockázatok (pozíciók) rögzítését, és folyamatos követését;
  5. adatszolgáltatási kötelezettségét a mindenkor hatályos jogszabályi előírásoknak megfelelően teljesítse;
  6. valamennyi ügylet vonatkozásában biztosítsa a piacszerűséget, az ügyfelek egységes kezelését és elbánását.
- II. Felszólítom a Társaságot, hogy a tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb a határozat kézbesítésétől számított 30 napon belül az egyes ügyfelek befektetői kategóriába sorolásakor feleljen meg a vonatkozó szabályzati előírásaiban foglaltaknak.
- III. Felszólítom a Társaságot, hogy a tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb a határozat kézbesítésétől számított 60 napon belül:
  1. feleljen meg az informatikai rendszerre vonatkozó jogszabályi előírásoknak, e körben alakítson ki tartalék informatikai helyszínt, majd ennek megfelelően tesztelje és frissítse üzletmenet-folytonossági (DRP) terveit;
  2. gondoskodjon a méretével, tevékenységének jellegével, összetettségével összhangban álló folyamatba épített ellenőrzés kialakításáról;
  3. javadalmazási politikájának tartalma feleljen meg a vonatkozó jogszabályi előírásoknak;
  4. hitelezési szabályzata tartalmazza a jogszabályi rendelkezések által előírt kötelező tartalmi elemeket.
- 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 60 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. a pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló körülmény felmerülésével kapcsolatos bejelentési kötelezettségének a jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően tegyen eleget;
  3. tegyen eleget az ügyfél-azonosítás és a tényleges tulajdonosi nyilatkozatok követelményeire vonatkozó jogszabályi előírásoknak.

- V. Felhívom a Társaságot, hogy működése során folyamatosan, de legkésőbb a határozat kézbesítésétől számított 30 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 2016. május 31. 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. május 31. napjáig küldje meg az MNB részére.
- VIII. A Társaságot a határozat indokolásának I.1.1., II., III.1., IV.1., IV.2. és IV.3. pontjában megállapított jogszabálysértések miatt összesen 2.000.000,- Ft, azaz Kettőmillió forint összegű felügyeleti bírság megfizetésére kötelezem.
- IX. A Társaságot a határozat indokolásának V.1., V.2., V.3. és V.4. pontjában megállapított jogszabálysértések miatt összesen 1.000.000,- Ft, azaz Egy millió 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 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 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 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.