



FOGYASZTÓVÉDELEMÉRT ÉS PIACFELÜGYELETÉRT FELELŐS ÜGYVEZETŐ IGAZGATÓ

**Iktatószám: 3879-3/2019**  
**Ügyintéző: Dr. Vajda Viktória, Dr. Szekeres Krisztina**  
**Tárgy: a Concorde Értékpapír Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál lefolytatott ellenőrzési eljárás intézkedések és bírság alkalmazásával történő lezárása**

### H-JÉ-III-B-19/2019. számú határozat

A **Concorde Értékpapír Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (székhelye: 1123 Budapest, Alkotás utca 55-61., 7. emelet; cégjegyzékszám: 01-10-043521) (**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 az ügyfelei tulajdonát képező pénzeszközök és pénzügyi eszközök mindenkori, valós idejű nyilvántartását, mely érdekében az MNB felszólítja továbbá a Társaságot, hogy haladéktalanul, de legkésőbb a jelen határozat kézhezvételét követő 90 napon belül, majd azt követően folyamatosan gondoskodjon legalább havonta az általa vezetett nyilvántartások és számlák egyeztetéséről az ügyfelek pénzügyi eszközeit és pénzeszközöket kezelő harmadik felek nyilvántartásaival és számláival, továbbá az ügyfelek pénzügyi eszközeit és pénzeszközöket kezelő harmadik felek tekintetében a vonatkozó jogszabályi rendelkezések teljesülésének maradéktalan ellenőrizhetőségéről.
- I.2. Az MNB figyelmezteti a Társaságot, hogy a jövőben folyamatosan biztosítsa, hogy nyilvántartási rendszere az ügyfelei tulajdonát képező pénzeszközök és pénzügyi eszközök állományára vonatkozóan mindenkor valós képet mutasson.
- I.3. Az MNB figyelmezteti a Társaságot, hogy a jövőben nyilvántartási rendszerében folyamatosan biztosítsa a saját rendeltetésű pénzeszközök tulajdon és hely oldali egyezését.
- I.4. Az MNB figyelmezteti a Társaságot, hogy a jövőben feleljen meg a megbízói számlákon tartott saját pénzeszközökre (pozitív szegregáció) vonatkozó előírásoknak.
- II. Az MNB figyelmezteti a Társaságot, hogy a jövőben folyamatosan biztosítsa a stornózási gyakorlatára vonatkozó saját belső szabályzataiban foglaltak teljesülését, valamint a stornózási gyakorlata megfelelőségének MNB általi utólagos ellenőrizhetőségét.
- III. Az MNB figyelmezteti a Társaságot, hogy a jövőben folyamatosan a vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően tegyen eleget az MNB felé fennálló adatszolgáltatási kötelezettségének, és ehhez maradéktalanul biztosítsa nyilvántartási rendszerének alkalmasságát.

- IV. Az MNB figyelmezteti a Társaságot, hogy a jövőben maradéktalanul biztosítsa az üzletszabályzatának mellékletét képező közvetítői jegyzék tartalmi helytállóságát.
- V.1. Az MNB figyelmezteti a Társaságot, hogy a jövőben folyamatosan biztosítsa az ügyfélmegbízások fogadására vonatkozóan a saját belső szabályzataiban foglaltak teljesülését, valamint annak MNB általi utólagos ellenőrizhetőségét, hogy egy adott tranzakció teljesítésére az ügyfél által adott megbízás alapján, annak megfelelően, így a vonatkozó jogszabályokkal összhangban került sor.
- V.2. Az MNB figyelmezteti a Társaságot, hogy a jövőben maradéktalanul tegyen eleget a tevékenység kizárólagosságra vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek, illetve kizárólag olyan tevékenységet végezzen, amelyre vonatkozóan rendelkezik a jogszabály által megkövetelt tevékenységi engedéllyel, valamint biztosítsa annak MNB általi utólagos ellenőrizhetőségét, hogy egy adott tranzakció teljesítésére az ügyfél által adott megbízás alapján, annak megfelelően, így a vonatkozó jogszabályokkal összhangban került sor.
- VI.1. Az MNB figyelmezteti a Társaságot, hogy fedezetértékelési eljárása során biztosítsa a Társaság saját belső szabályzatában foglaltak teljesülését, valamint ezen eljárás MNB általi ellenőrizhetőségét.
- VI.2. Az MNB figyelmezteti a Társaságot, hogy a megbízások Társaság általi végrehajtása során mindenkor gondoskodjon a folyamatba épített ellenőrzés mind gyakorlati, mind belső szabályzati szintű biztosításáról.
- VI.3. Az MNB figyelmezteti a Társaságot, hogy a fedezetértékeléshez szükséges input adatok folyamatos monitoringja tekintetében biztosítsa a Társaság saját belső szabályzatában foglaltak teljesülését.
- VII.1. Az MNB figyelmezteti a Társaságot, hogy a portfóliókezelési tevékenysége keretében a vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően az egyedi befektetési politikával rendelkező portfóliókezelte számlák ügyfelei tekintetében maradéktalanul tegyen eleget a portfóliókezelési szolgáltatással összefüggésben felszámított díjakról és költségekről való előzetes tájékoztatási kötelezettségének.
- VII.2. Az MNB figyelmezteti a Társaságot, hogy a portfóliókezelési tevékenysége keretében gondoskodjon arról, hogy a portfóliókezelte ügyfélszámlákon végrehajtott tranzakciók teljesítéséről szóló portfóliókimutatások mindenkor tartalmazzák a vonatkozó jogszabályban rögzített kötelező tartalmi elemeket.
- VIII.1. Az MNB figyelmezteti a Társaságot, hogy tevékenysége végzése során folyamatosan biztosítsa számviteli rendszerének alkalmasságát az ügyfél által átadott vagy az ügyfelet megillető pénzügyi eszköz és pénzeszköz állományának, illetőleg összegének minden időpontban történő megállapítására.
- VIII.2. Az MNB figyelmezteti a Társaságot, hogy a letéti őrzés és letétkezelési szolgáltatásból eredő bevételeire vonatkozó felügyeleti adatszolgáltatását mindenkor a valóságnak megfelelően, a számviteli nyilvántartásával összhangban küldje meg az MNB részére.
- IX.1. Az MNB felszólítja a Társaságot, hogy tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb a jelen határozat kézhezvételétől számított 30 napon belül gondoskodjon a személyi összeférhetetlenség kezelésével kapcsolatos nyilvántartásának teljeskörűségéről.
- IX.2. Az MNB felszólítja a Társaságot, hogy a jelen határozat kézhezvételétől számított 90 napon belül a vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelően alakítson ki, és tartson fenn olyan folyamatosan és standard szabályok szerint működő eljárásokat és gyakorlatokat, amelyek a piaci manipuláció gyanúját felvető megbízások, ügyletkötések kiszűrését, azonosítását célozzák.

- IX.3. Az MNB felszólítja a Társaságot, hogy a jelen határozat kézhezvételétől számított 60 napon belül alakítson ki, vezessen be és tartson fenn megfelelő megoldásokat annak megakadályozására, hogy az esetleg összeférhetetlenséghez vezető tevékenységekben érintett, bennfentes információhoz vagy más, ügyfelekkel, illetve az ügyfelekkel vagy nevükben kötött ügyletekkel kapcsolatos bizalmas információhoz hozzáférő releváns személyek a vonatkozó jogszabályba ütköző, meghatározott tevékenységeket végezzék.
- X. Az MNB felszólítja a Társaságot, hogy tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb a jelen határozat kézhezvételétől számított 180 napon belül a jogszabályi előírásoknak megfelelően járjon el a harmadik személyektől származó, ösztönzőnek minősülő díjak vagy jutalékok elfogadása és azok felhasználása során.
- XI. Az MNB felszólítja a Társaságot, hogy tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb a jelen határozat kézhezvételétől számított 30 napon belül a termékjövöhagyási folyamatra és a forgalmazási stratégia kialakítására vonatkozó jogszabályi követelményeknek maradéktalanul, valamennyi általa forgalmazott pénzügyi eszköz tekintetében tegyen eleget.
- XII. Az MNB felszólítja a Társaságot, hogy tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb a jelen határozat kézhezvételétől számított 30 napon belül maradéktalanul biztosítsa a javadalmazási gyakorlata megfelelőségének MNB általi, dokumentáltságon alapuló utólagos ellenőrizhetőségét, továbbá valamennyi, a Társaság által nyújtott befektetési és kiegészítő szolgáltatásra, illetve a Társaság magatartására befolyással bíró személy javadalmazása vonatkozásában tegyen eleget a vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek.
- XIII.1. 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 a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni belső szabályzatát a mindenkor hatályos pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni jogszabályok szerinti előírások és a jelen határozat indokolásának XIII.1. pontjában foglaltak figyelembevételével dolgozza át és mutassa be az MNB részére.
- XIII.2. Az MNB a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzésére és megakadályozására irányuló tevékenysége során figyelmezteti a Társaságot, hogy tevékenysége során mindenkor a hatályos pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni jogszabályok szerinti előírásoknak megfelelően készítse el belső kockázatértékelését.
- XIII.3. Az MNB a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzésére és megakadályozására irányuló tevékenysége során figyelmezteti a Társaságot, hogy tevékenysége során mindenkor a hatályos pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni jogszabályok szerinti előírásoknak megfelelően alakítsa ki a megerősített eljárás eseteit és az arra vonatkozó belső szabályzatát.
- XIII.4. 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 tegye lehetővé, hogy az egymással ténylegesen összefüggő ügyleti megbízások detektálása érdekében kötelezően rögzítendő adatok rendszerszinten rögzítésre, így az ügyleti megbízások összesámításra kerüljenek.
- XIII.5. Az MNB a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzésére és megakadályozására irányuló tevékenysége során figyelmezteti a Társaságot, hogy tevékenysége során mindenkor a jogszabályi előírásoknak megfelelően alakítsa ki a kiemelt közszereplőkkel történő üzleti kapcsolat létesítésének, illetve ügyleti megbízásuk teljesítésének engedélyezési szabályait.

- XIII.6. Az MNB a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzésére és megakadályozására irányuló tevékenysége során figyelmezteti a Társaságot, hogy a tényleges tulajdonosi nyilatkoztatás gyakorlata során a jogszabályi előírások szerint biztosítsa az ügyfeleknek a tényleges tulajdonosi nyilatkozatok beszerzését.
- XIII.7. Az MNB a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzésére és megakadályozására irányuló tevékenysége során figyelmezteti a Társaságot, hogy a szankciós szűrés gyakorlata során a jövőben mindenkor, maradéktalanul feleljen meg a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedésekre vonatkozó jogszabályi előírásoknak, és mind a meglévő, mind az új ügyfelei tekintetében teljes körűen hajtsa végre a szűrési feladatokat.
- XIII.8. Az MNB a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzésére és megakadályozására irányuló tevékenysége során figyelmezteti a Társaságot, hogy a pénzmosás megelőzéssel kapcsolatos oktatási kötelezettsége során a jogszabályi előírásoknak megfelelően gondoskodjon mind az új belépő, mind a meglévő alkalmazottainak oktatásáról.
- XIII.9. 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 az MNB felé fennálló adatszolgáltatási kötelezettségének a jogszabályi előírásoknak megfelelően tegyen eleget és az adatszolgáltatási táblákat a jövőben minden esetben a jogszabályokban előírt tartalommal töltsse ki.
- XIII.10. Az MNB a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzésére és megakadályozására irányuló tevékenysége során figyelmezteti a Társaságot, hogy a kijelölt személy és helyettesei minden esetben a törvényi határidőn belül kerüljenek bejelentésre a pénzügyi információs egységként működő hatóság felé.
- XIV. Rendkívüli adatszolgáltatás keretében az MNB kötelezi a Társaságot, hogy a jelen határozat kézhezvételét követő 60 napon belül, rögzített teljesítési határidő esetén pedig annak leteltét követő 30 napon belül az MNB részére küldje meg a jelen határozat rendelkező részének I-XIII. 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.-XIII. pontjaiban foglalt intézkedések teljesítését alátámasztó dokumentumokat.
- XV. Az MNB a Társaságot a jelen határozat indokolásának I.1, I.3., II., III.3., V.1., V.2., VI.1., VI.2., VIII.1.-b), IX.1., IX.2., IX.3. és XII. pontjában megállapított jogszabálysértések miatt összesen 17.000.000,- Ft, azaz tizenhét millió forint összegű felügyeleti bírság megfizetésére kötelezi.
- XVI. Az MNB a Társaságot a jelen határozat indokolásának XIII. 1.-6. és XIII. 8.-10. 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 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 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 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 képviselet 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.