



Iktatószám: 49597-57/2021
Ügyintéző: dr. Jónás Dorottya
Tárgy: a Concorde Értékpapír Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál lefolytatott ellenőrzési eljárás intézkedések alkalmazásával történő lezárása

H-JÉ-III-47/2021. számú határozat

A **Concorde Értékpapír Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (székhelye: 1123 Budapest, Alkotás utca 55-61. 7. em.; cégjegyzékszám: 01-10-043521) (**Társaság**) hivatalból lefolytatott témavizsgálat 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. **Az MNB felszólítja a Társaságot, hogy tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb a jelen határozat kézhezvételétől számított**

- 90 napon belül biztosítsa az alkalmassági jelentésre vonatkozó jogszabályi előírások maradéktalan teljesülését, melynek érdekében az alkalmassági jelentésben részletesen indokolja meg azt, hogy az adott befektetési tanács az ügyfél pénzügyi ismerete, tapasztalata és befektetési célja alapján miért alkalmas számára;
- 90 napon belül alakítson ki megfelelő politikát és eljárást az ügyfelek számára kiválasztott befektetési szolgáltatások és pénzügyi eszközök kockázatainak objektív alapon történő meghatározása érdekében;
- 90 napon belül
 - biztosítsa a befektetések közötti váltás esetén a költség-haszon elemzés elkészítését;
 - gondoskodjon megfelelő politikák és eljárások kialakításáról az ügyfelek számára kiválasztott befektetési szolgáltatások és pénzügyi eszközök kapcsán az egyenértékű befektetési szolgáltatások vagy pénzügyi eszközök meghatározása érdekében;
- 180 napon belül az alkalmasság értékelési gyakorlatában alakítson ki az ügyfeleitől vagy potenciális ügyfeleitől begyűjtött információk megbízhatóságát szolgáló észszerű – és az MNB általi utólagos ellenőrizhetőséget is biztosító – megoldásokat, melynek érdekében gondoskodjon olyan ellenőrzési pontok, kiértékelési logika alkalmazásáról, melyek ellensúlyozzák az ügyfél, potenciális ügyfél önbevallásán alapuló információkat.

II. **Rendkívüli adatszolgáltatás keretében az MNB kötelezi a Társaságot, hogy az I. pontban 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. pontjában foglalt intézkedések teljesítését alátámasztó dokumentumokat az ott rögzített teljesítési határidő leteltét követő 30 napon belül küldje meg az MNB részére.**

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 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 képviselőt 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.

Budapest, 2021. augusztus 17.

A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró

Dr. Laki Gábor
Tőkepiaci és piacfelügyeleti igazgatóság
igazgató
helyett
Bakos Péter
főosztályvezető
ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT