



Iktatószám: 14183-10/2022
Ügyintéző: dr. Gál István
Tárgy: a Concorde Értékpapír Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál lefolytatott ellenőrzési eljárás intézkedések és bírság alkalmazásával történő lezárása

H-JÉ-III-B-24/2022. 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: 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 a Társaságot, hogy tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb a jelen határozat kézhezvételétől számított 90 napon belül

1. az összeférhetlenségi esetek feltárása és megelőzése érdekében
 - gondoskodjon arról, hogy a személyes ügyletek megkötésére vonatkozó belső szabályozás hatálya valamennyi személyes ügyletre kiterjedjen, egészítse ki a szóban forgó szabályzatot, ennek keretében írja elő a Társaság alkalmazottai számára a Társaságnál vezetett számláik bejelentését,
 - megfelelően dokumentált formában ellenőrizze a releváns személyekkel családi vagy egyéb szoros kapcsolatban álló személyek számlái feletti meghatalmazottak körét;
2. gondoskodjon a teljesítményjavaldalmazásra vonatkozó jogszabályi előírások maradéktalan teljesüléséről, ennek keretében a teljesítményjavaldalmazásra vonatkozó belső szabályozása és az erre épülő megfelelően dokumentált gyakorlata során biztosítsa az egyes minőségi szempontok megfelelő érvényesülését, továbbá az egyes minőségi kritériumok érvényesülésére vonatkozó jogszabályi rendelkezés teljesülésének utólagos ellenőrizhetőségét;
3. gondoskodjon a végrehajtási politika felülvizsgálatára és a végrehajtási partnerek teljesítményének nyomonkövetésére vonatkozó jogszabályi előírások maradéktalan teljesüléséről;
4. biztosítsa az ügyfelek felé fennálló, a végrehajtási politika részleteire vonatkozó tájékoztatási kötelezettsége jogszabályi előírásoknak megfelelő maradéktalan teljesítését, melynek érdekében gondoskodjon arról, hogy a végrehajtási politika teljeskörűen tartalmazza a végrehajtási partner kiválasztása érdekében alkalmazott tényezők viszonylagos fontosságának magyarázatát, vagy az eljárást, amellyel meghatározza e tényezők viszonylagos fontosságát, továbbá a végrehajtási helyszínek pénzügyi eszközosztályonkénti megbontását lakossági ügyfélmegbízások, illetve szakmai ügyfélmegbízások esetében; valamint
5. gondoskodjon a tőkeáttétellel járó ügyletek megkötése kapcsán a saját szabályzati előírásaiban foglaltak maradéktalan teljesüléséről.

Kapcsolattartás az Eüsztv. és az MNB tv. vonatkozó előírásai alapján elektronikus ügyintézés keretében lehetséges (<https://era.mnb.hu/ERA.WEB/>).

Kérjük az MNB által adott iktatószámot az úrlapon minden esetben feltüntetni!

- II. Az MNB felszólítja a Társaságot, hogy tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb a jelen határozat kézhezvételétől számított 180 napon belül**
1. gondoskodjon az egyes munkakörök betöltéséhez szükséges informatikai ismeretek belső szabályzatban történő maradéktalan rögzítéséről; valamint
 2. a kockázatokkal arányos módon szüntesse meg az informatikai rendszereiben feltárt sérülékenységeket, továbbá gondoskodjon a rendszerei támogatottságáról, naprakésztségéről, a biztonsági javítások telepítésének rendszerességéről.
- III. Az MNB megtiltja a Társaság számára a piaci visszaélések megelőzésére és felderítésére vonatkozó uniós rendelkezések megsértését, és egyúttal felszólítja a Társaságot, hogy tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb a jelen határozat kézhezvételétől számított 180 napon belül** gondoskodjon olyan – a megfelelő szintű humán elemzést is magában foglaló – intézkedések, rendszerek és eljárások kialakításáról, amelyek valamennyi kapott és továbbított megbízás, illetőleg valamennyi végrehajtott ügylet tekintetében hatékony és dokumentált módon biztosítják a bennfentes kereskedelem, a piaci manipuláció vagy azokra irányuló kísérlet gyanúját felvető megbízások, ügyletek szűrését és folyamatos nyomon követését.
- IV. Rendkívüli adatszolgáltatás keretében az MNB kötelezi a Társaságot, hogy** az I-III. pontokban foglalt 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-III. pontjaiban foglalt intézkedések teljesítését alátámasztó dokumentumokat az ott rögzített teljesítési határidő leteltét követő 30 napon belül küldje meg az MNB részére.
- V. Az MNB a Társaságot a jelen határozat indokolásának**
1. az I.2. (i) b) és I.2. (i) c) pontokban hivatkozott jogszabálysértések miatt 5.000.000 Ft, azaz ötmillió forint,
 2. az II.1. pontban hivatkozott jogszabálysértés miatt 100.000 Ft, azaz egyszázezer forint, végezetül
 3. a II.2. pontban hivatkozott jogszabálysértés miatt 1.000.000 Ft, azaz egymillió forint,
 4. az III. pontban hivatkozott jogszabálysértés miatt 12.000.000 Ft, azaz tizenkettőmillió forint, mindösszesen **18.100.000 Ft, azaz tizennyolcmillió-egyszázezer 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 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 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 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 úrlapbenyújtás támogatási szolgáltatás igénybevételével benyújtani. Az úrlapbenyújtás 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.

A jelen határozat a hivatkozott jogszabályi előírásokon, valamint MNB tv. 49/C. § (1) bekezdésén alapul.

A határozat meghozatalára az MNB nevében, az MNB tv. 4. § (9) bekezdésében, 39. § (1) bekezdés h), l) pontjában és a 40. § (20) és (22) bekezdésében biztosított hatáskörben, az MNB tv. 13. § (1) bekezdésére és a (11) bekezdés a) pontjára figyelemmel, a Magyar Nemzeti Bank egyes hatósági döntéseivel kapcsolatos hatáskörgyakorlás, valamint a hatáskör gyakorlója helyettesítésének részletes szabályairól szóló 45/2019. (XII. 18.) MNB rendelet (**45/2019. MNB rendelet**) 2. § (6) bekezdés d) pontja, továbbá helyettesítés esetén a 7. § (1) bekezdés b) pontja alapján került sor. A határozat aláírására a 45/2019. MNB rendelet 6. §-ában foglaltak alapján került sor.

A jelen határozat rendelkező részében az MNB felhívta a Társaság figyelmét arra, hogy amennyiben a jelen határozatban foglalt intézkedéseknek nem, vagy nem teljeskörűen, illetve késedelmesen tesz eleget, az MNB-nek – az MNB tv. 48. § (5) bekezdésében és 75. § (1) bekezdésében foglaltak alapján – jogszabályban biztosított további intézkedések alkalmazására, illetve további bírság kiszabására van lehetősége.

A Társaság a jelen határozattal kapcsolatos közzétételi kötelezettségének a Bszt. 123/A. § (6) bekezdésében foglaltak szerint köteles eleget tenni.

A jelen határozat rendelkező részében rögzített késedelmi pótlék felszámításának lehetőségét az MNB tv. 55/A. § (1) bekezdése, a 169. § (3) bekezdése, valamint az Ákr. 135. §-a biztosítja. A közigazgatási végrehajtás szabályainak a kiszabott bírság kapcsán való alkalmazási lehetősége az MNB tv. 55/A. § (1) bekezdésén és az Ákr. 132. §-án alapul.

A határozat elleni jogorvoslatról szóló tájékoztatás az MNB tv. 46. § (2) bekezdés 18. pontján, az Ákr. 112. §-án, 113. § (1) bekezdés a) pontján, 114. § (1) bekezdésén, a közigazgatási perrendtartásról szóló 2017. évi I. törvény 4. § (1) bekezdésén és a (3) bekezdés a) pontján, 6. §-án, 12. § (1) bekezdésén, 13. § (3) bekezdés ad) pontján, 17. § a) pontján, 18. § (1) bekezdésén, 27. § (1) bekezdésén, 28. §-án, 29. § (1) bekezdésén, 39. § (1) és (6) bekezdésén, 50. § (1) bekezdésén, 77. § (1)-(2) bekezdésén, a polgári perrendtartásról szóló 2016. évi CXXX. törvény 114. § (1) bekezdésén, a 608. § (1) bekezdésén, valamint az elektronikus ügyintézés és a

bizalmi szolgáltatások általános szabályairól szóló 2015. évi CCXXII. törvény 9. § (1) bekezdés a), illetve b) pontján alapul.

A határozat az MNB tv. 49/C. § (7) bekezdése, valamint az Ákr. 82. § (1) bekezdése alapján annak közlésével végleges.

Budapest, 2022. április 19.

-

A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró

**Szeniczey Gergő s.k.,
tőkepiacok és biztosítók prudenciális, fogyasztóvédelmi felügyeletéért
és piacfelügyeletért felelős ügyvezető igazgató**

ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT