



Iktatószám: 5742-48/2025

Tárgy: a Concorde Értékpapír Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál lefolytatott ellenőrzési eljárás intézkedések és bírság alkalmazásával történő lezárása

H-JÉ-III-B-108/2025. számú határozat

A Concorde Értékpapír Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál (székhelye: 1123 Budapest, Alkotás utca 55-61. 7. em.; cégjegyzékszáma: 01-10-043521) (Társaság) hivatalból lefolytatott átfogó vizsgálat megállapításai alapján a Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9., 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. gondoskodjon az ügyfeleknek nyújtott befektetési tanácsadásokról vezetett nyilvántartási kötelezettségének teljes körű teljesítéséről;
 2. alakítson ki olyan eljárást és gyakorlatot, amely révén biztosítja az ügyfelekkel folytatott, az ügyfelek megbízásaihoz kapcsolódó releváns kommunikáció – különösen a kapcsolódó telefonbeszélgetések – rögzítésének teljesszűrését és megfelelőségét célzó ellenőrzések elvégzését és dokumentálását, ezzel biztosítva ezen kötelezettsége teljesítésének MNB általi utólagos ellenőrizhetőségét;
 3. gondoskodjon a teljesítményjavaldalmazás során figyelembe vett minőségi kritériumokra vonatkozó jogszabályi előírás teljesülésének MNB általi utólagos ellenőrizhetőségéről;
 4. alakítson ki a releváns személyek személyes ügyletkötéseinek előzetes ellenőrzésére és engedélyezésére vonatkozó olyan belső szabályokat és gyakorlatot, melyek a CETOP Index kosarába tartozó részvények és azok derivatívái vonatkozásában alkalmasak a jogszabály által tilalmazott ügyletek megakadályozására;
 5. biztosítsa a belső ellenőrzési funkció és a kockázatkezelési terület szervezeti elkülönítést oly módon, hogy a napi rendszerességű kockázatkezelési feladatokat teljeskörűen a kockázatkezelési egységhez, a kockázatkezelési tevékenység megfelelő működésének ellenőrzését pedig a belső ellenőrzéshez telepítse;
 6. gondoskodjon olyan allokációs politika kialakításáról, mely tartalmazza, hogy az összevontan végrehajtott ügyfélmegbízások esetében a megbízások nagyságrendjének milyen következménye van az ügyfélmegbízások allokációjára és a részleges végrehajtások kezelésére.
- II. **Az MNB felszólítja a Társaságot, hogy tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb a jelen határozat kézhezvételétől számított 180 napon belül**



1. biztosítsa, hogy az ügyfeleknek nyújtott befektetési tanácsadások alapján megvalósuló befektetések közötti váltások esetében olyan költség-haszon elemzés készüljön el, mely alátámasztja, hogy a befektetések közötti váltások a költségeket meghaladó előnyökkel jártak;
2. gondoskodjon az ügyfelek fenntarthatósági preferenciáinak az alkalmassági értékelés során történő felméréséről, valamint a fenntarthatósággal kapcsolatos célkitűzéseknek a termékirányítási gyakorlatba való beépítéséről;
3. gondoskodjon a szerverteremben lévő eszközök teljes körű, pontos és egyértelmű nyilvántartásáról és a nyilvántartás folyamatos naprakészen tartásáról; egészítse ki és tartsa naprakész állapotban a hardware nyilvántartását azokkal az eszközökkel, melyek a számviteli nyilvántartásban még szerepelnek, de a futtatási környezetekben már nem, vagy csak ideiglenesen használ; az adatkapcsolati nyilvántartást egészítse ki az adatkapcsolatok által használt portok feltüntetésével; vizsgálja felül és aktualizálja az eszköznyilvántartásában és a vírusvédelmi rendszerében kezelt eszközök listájának naprakészségét;
4. gondoskodjon az informatikai rendszere biztonsági kockázattal arányos vírusvédelméről, melynek keretében a biztonsági kockázatokkal arányosan alakítson ki és működtessen olyan folyamatot, mely biztosítja a hálózaton üzemelő eszközökön a kártékony kód elleni védelmi rendszer telepítettségének rendszeres ellenőrzését, jelentését.

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

IV. Az MNB a Társaságot a jelen határozat indokolásának

1. az I.1. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 4.000.000 Ft, azaz négymillió forint,
 2. az I.3. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 2.000.000 Ft, azaz kettőmillió forint,
 3. az I.4. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 4.000.000 Ft, azaz négymillió forint,
 4. a II.1. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 2.000.000 Ft, azaz kettőmillió forint,
 5. a II.2. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 4.000.000 Ft, azaz négymillió forint,
 6. a II.3. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 1.000.000 Ft, azaz egymillió forint,
 7. a II.4. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 1.000.000 Ft, azaz egymillió forint,
- mindösszesen **18.000.000 Ft, azaz tizennyolcmillió 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 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 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, 2025. július 31.

A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró

Csányi Dániel
Tőke-, biztosítási és pénztári piacokért felelős ügyvezető igazgató
ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT