



FOGYASZTÓVÉDELEMÉRT ÉS PIACFELÜGYELETÉRT FELELŐS ÜGYVEZETŐ IGAZGATÓ

**Iktatószám: 10430-51/2017**

**Ügyintéző: Dr. Vajda Viktória**

**Tárgy: a Generali Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál lefolytatott ellenőrzési eljárás intézkedés és bírság szankció alkalmazásával történő lezárása**

### **H-JÉ-III-B-39/2017. számú határozat**

A **Generali Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (székhely: 1066 Budapest, Teréz körút 42-44.; cégjegyzékszám: 01-10-044465) (**Alapkezelő**) lefolytatott átfogó vizsgálat során a Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 9.) (**MNB**) a következő

#### **h a t á r o z a t o t**

hozza.

- I. Az MNB felszólítja az Alapkezelőt, hogy működése során folyamatosan, de legkésőbb a jelen határozat kézbesítésétől számított 60 napon belül feleljen meg az alábbiaknak:
  1. gondoskodjon arról, hogy javadalmazási politikájának tartalma, valamint kapcsolódó gyakorlata feleljen meg a javadalmazási politika általános elveinek felülvizsgálatára vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek;
  2. feleljen meg a változó összegű javadalmazás kifizetésére vonatkozó jogszabályi és belső szabályzati előírásoknak;
  3. a vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelően különítse el a munkamegosztás szintjén is egymástól az egyedi eszközökre vonatkozó befektetési döntések meghozatalát és végrehajtását, valamint az egyes ügyletek elszámolását és adminisztrálását;
  4. a vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelően gondoskodjon megfelelő belső ellenőrzési mechanizmus kialakításáról az alkalmazottai személyes üzleti tevékenységéhez kapcsolódó nyilvántartás tartalmi ellenőrzése érdekében;
  5. gondoskodjon arról, hogy a végrehajtási politika eredményessége a vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően rendszeresen felülvizsgálatra kerüljön;
  6. gondoskodjon arról, hogy a végrehajtási politika minden egyes eszközosztály tekintetében a gyakorlattal összhangban meghatározza azokat a jogalanyokat, amelyekhez a megbízások továbbíthatók;
  7. végrehajtási politikájának tárgyi hatályát terjessze ki a privát vagyongazdálkodás keretében kötött portfóliókezelési szerződésekre is;
  8. az utólagos visszakereshetőség és ellenőrizhetőség jogszabályi követelményének biztosítása érdekében gondoskodjon arról, hogy a megbízások előzetes allokációja a tranzakciók végrehajtása előtt hitelt érdemlő módon dokumentálásra kerüljön;
  9. a vonatkozó jogszabályoknak való maradéktalan megfelelés biztosítása érdekében befektetési alapkezelési, valamint portfóliókezelési tevékenysége keretében történő ügyletkötések kapcsán minden esetben végezzen előzetes limitellenőrzést, ennek keretében biztosítsa az előzetes limitellenőrzési funkció működését valamennyi alkalmazott nyilvántartási rendszerében;

10. gondoskodjon arról, hogy a kezelésében levő kollektív befektetési formák eszközeit a mindenkori kezelési szabályzatokkal és hatályos jogi rendelkezésekkel összhangban fektesse be, illetve arról, hogy a portfóliókezelési szerződések teljesítése, illetve az ügyfelei megbízásának végrehajtása során mindenkor a portfóliókezelési szerződésben foglaltakkal, az ügyfél érdekeivel összhangban járjon el;
  11. az általa kezelt befektetési alapok részvényállománya esetében a vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelően biztosítsa a minimum szintű kockázatotott érték meghatározását, ennek keretében az időszakos megfelelő stressztesztek és forgatókönyv-elemzések végzését;
  12. a vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelően gondoskodjon megfelelő belső ellenőrzési mechanizmus kialakításáról annak érdekében, hogy az általa kezelt befektetési alapok nettó eszközérték számításának ellenőrzését megfelelő gyakorisággal tudja biztosítani;
  13. mindenkor biztosítsa az általa kezelt befektetési alapokra vonatkozó havi portfólió jelentésekben közzétett nettó összesített kockázati kitettségek mértékére vonatkozó adat helytállóságát;
  14. portfóliókezelési tevékenysége keretében mindenkor tegyen eleget az előzetes tájékoztatói kötelezettségére vonatkozó jogszabályi, illetve belső szabályzati előírásoknak, ennek keretében előzetes tájékoztatói kötelezettségének minden esetben tegyen eleget, valamint gondoskodjon az alkalmassági teszt szabályzatának a belső szabályzati rendelkezéseknek megfelelő éves felülvizsgálatáról;
  15. gondoskodjon arról, hogy számviteli politikája és éves beszámolójának kiegészítő melléklete tartalmazza a vonatkozó jogszabályi előírások alapján kötelező tartalmi elemeket;
  16. a szavatoló-tőke-követelményének meghatározását mindenkor a jogszabályi előírásoknak megfelelően végezze;
  17. mindenkor a jogszabályi előírásoknak megfelelően tegyen eleget az MNB felé fennálló adatszolgáltatási kötelezettségének.
- II. Rendkívüli adatszolgáltatás keretében az MNB kötelezi az Alapkezelőt, hogy a rendelkező rész I. pontjában foglalt intézkedések teljes körű végrehajtásának ellenőrzéséről készített – az igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelő bizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentését a teljesítési határidő leteltét követő 30 napon belül küldje meg az MNB részére.
- III. Az MNB az Alapkezelőt a határozat indoklásának I.2., I.3., I.4., I.8., I.9., I.10., I.11., I.12., I.13., I.14. és I.17. (i-b) pontjaiban megállapított jogszabálysértések miatt összesen 10.000.000,- Ft, azaz tízmillió forint összegű felügyeleti bírság megfizetésére kötelezi.

Az MNB felhívja az Alapkezelő 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 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 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 jogi képviselővel eljáró félnek és a belföldi székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezetnek a keresetlevelet – a Fővárosi Közigazgatási és Munkaügyi Bíróságnak címezve – az űrlapbenyújtás támogatási szolgáltatás igénybevételével kell az MNB-nél benyújtania.<sup>[1]</sup> A jogi képviselővel eljáró fél és a belföldi székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet – ha nem ügyvédi képviselettel jár el – az elektronikus benyújtás során a képviseletét ellátó személy teljes körű azonosítását biztosító és az űrlapbenyújtás támogatási szolgáltatás igénybevételével is eljárhat, ha azzal rendelkezik. Ebben az esetben a per folyamatban léte alatt, az elektronikus kapcsolattartás során ezt kell alkalmaznia.

Egyéb esetekben a Fővárosi Közigazgatási és Munkaügyi Bíróságnak címzett keresetlevelet 3 (három) példányban kell az MNB-nél 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 végrehajtás felfüggesztése iránti kérelemben valószínűsíteni kell a jogszabályban írt feltételeket, és az ezeket alátámasztó bizonyítékokat a keresetlevélhez csatolni kell. E kötelezettség elmulasztása esetén a bíróság a végrehajtás felfüggesztése iránti kérelmet – hiánypótlási felhívás kiadását mellőzve – hivatalból elutasítja. A bíróság a pert tárgyaláson kívül bírálja el, a felek bármelyikének kérelmére azonban tárgyalást kell tartani. 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.