



**Generali Alapkezelő Zrt.**  
1066 Budapest, Teréz krt. 42-44.  
alapkezelo.hu@generali.com

alapkezelo.hu

## TÁJÉKOZTATÁS

a Magyar Nemzeti Bank vizsgálatát lezáró H-JÉ-III-B-9/2021. számú határozatáról

A Generali Alapkezelő Zrt. (székhely: 1066 Budapest Teréz krt. 42-44., Cégjegyzékszám: 01-10-044465, a továbbiakban „Társaság”) a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvény („Kbftv.”) 180.§ (2) bekezdésében meghatározott kötelezettségének eleget téve tájékoztatásul közzéteszi a Magyar Nemzeti Banknak a Társaságnál 2020. január 8. napjától kezdődő átfogó vizsgálatának lezárása tárgyában hozott H-JÉ-III-B-9/2021. számú határozatának rendelkező részét.

Budapest, 2021. március 12.

Generali Alapkezelő Zrt.



Generali Alapkezelő Zrt.  
1066 Budapest, Teréz krt. 42-44.  
alapkezezo.hu@generali.com

alapkezezo.hu

Iktatószám: 60800-3/2021  
Ügyintéző: dr. Manhertz Zita  
Tárgy: a Generali Befektetési Alapkezelő Zrt.-nél  
lefolytatott ellenőrzési eljárás intézkedések  
és bírság alkalmazásával történő lezárása

A **Generali Befektetési Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (székhelye: 1066 Budapest, Teréz krt. 42-44.; cégjegyzékszám: 01-10- 044465) (**Alapkezelő**) 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. **Az MNB felszólítja az Alapkezelőt**, hogy – a jogszabályi előírásoknak való megfelelés érdekében – tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb a határozat kézhezvételét követő 60 napon belül
  1. a vonatkozó jogszabályi előírásokkal összhangban gondoskodjon arról, hogy a megfelelési vezető a szükséges és funkciójához kapcsolódó hozzáférési jogosultságokkal rendelkezzen az Alapkezelő nyilvántartási rendszereihez;
  2. ügyletkötési folyamatát úgy alakítsa ki, hogy a megbízásadások és megkötött ügyletek dokumentációja, illetve azok visszakereshetősége, ellenőrizhetősége folyamatosan biztosított legyen;
  3. gondoskodjon a portfólióügyletek rögzítésére vonatkozó jogszabályi előírások maradéktalan teljesüléséről;
  4. ügyletkötési folyamatát úgy alakítsa ki, hogy a befektetési döntéshozatal – az előzetes allokációt is beleértve – dokumentációja, illetve azok visszakereshetősége, ellenőrizhetősége folyamatosan biztosított legyen;
  5. vizsgálja felül jogosultságkiosztási szabályait és gondoskodjon a kockázatkezelési funkciónak megfelelő jogosultságkiosztásról;
  6. biztosítsa az előzetes tájékoztatói kötelezettségre vonatkozó jogszabályi előírások maradéktalan teljesülését; ennek keretében
    - a) vizsgálja felül az ügyfélbesorolásokat oly módon, hogy azok összhangba kerüljenek az alkalmassági tesztekre adott válaszokkal és az alkalmassági értékelés eredményével;
    - b) a jogszabályi előírásokkal összhangban alakítson ki az egyenértékű pénzügyi eszközök ajánlására vonatkozó eljárást;
  7. biztosítsa a jogszabály által előírt alkalmassági tesztek megfelelő kiértékelhetőségét.



Generali Alapkezelő Zrt.  
1066 Budapest, Teréz krt. 42–44.  
alapkezezo.hu@generali.com

alapkezezo.hu

**II. Az MNB felszólítja az Alapkezelőt, hogy – a jogszabályi előírásoknak való megfelelés érdekében – tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb a határozat kézhezvételét követő 180 napon belül**

1. biztosítsa az informatikai hálózatának szeparálását más jogi entitásoktól, valamint a belső hálózatának további szeparálását a kockázatokkal arányosan; gondoskodjon továbbá olyan szabályozásról és folyamatokról, amelyek biztosítják a tűzfalszabályok rendszeres, érdemi és dokumentált felülvizsgálatát, valamint az ellenőrzések teljeskörűségét;
2. teljeskörűen szabályozza az MSSQL adatbázis-kezelő rendszerek kiemelt felhasználói bejelentkezéseinek feltételeit, valamint gondoskodjon arról, hogy a végfelhasználók és a kiemelt jogosultságokkal elvégzett tevékenységek naplózása megvalósuljon; továbbá az éles Clavis rendszerhez kizárólag az arra jogosult és személyhez rendelt azonosítóval ellátott felhasználók férhessenek hozzá;
3. gondoskodjon az informatikai rendszereihez való hozzáférések teljes körű nyilvántartásáról és rendszeres, dokumentált felülvizsgálatáról, beleértve az üzleti alkalmazás és a fájlserver hozzáféréseket is; továbbá végezze el a jogosultságok felülvizsgálatát és a szükségtelen jogosultságok visszavonását;
4. gondoskodjon az összes folyamata üzleti hatáselemzéséről, egyértelműen azonosítsa közülük a kritikus folyamatokat és folyamatonként az elfogadható legnagyobb kiesési időket; továbbá azonosítsa a kritikus folyamatokat támogató informatikai alkalmazásokat és határozza meg alkalmazásonként az elvárt helyreállítási időket; végül teszteléssel igazolja, hogy képes az elvárt időn belül helyreállítani a kritikus folyamatokat támogató alkalmazásokat;
5. határozza meg a számára releváns és elvégzendő informatikai és informatikai biztonsági folyamatokat, folyamat lépéseket és kontrollokat, valamint az ezekkel kapcsolatos elvárásokat szabályzatban rögzítse; továbbá gondoskodjon a szabályozás és a gyakorlat összehangjáról és annak rendszeres belső ellenőrzéséről, valamint az esetleges eltérések kezeléséről.

**III. Az MNB figyelmezteti az Alapkezelőt, hogy – a jogszabályi előírásoknak való megfelelés érdekében – tevékenysége végzése során folyamatosan**

1. tartson fenn az érintett, illetve releváns személyek személyes ügyletei tekintetében olyan megfelelő intézkedéseket, melyek alkalmasak a jogszabálysértő tevékenységek megakadályozására;
2. a jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően javadalmazási politikájának végrehajtását legalább évente vizsgálja felül;
3. gondoskodjon a végrehajtási politikájára vonatkozó rendszeres felülvizsgálatok jogszabályi előírásoknak megfelelő elvégzéséről;
4. gondoskodjon arról, hogy valamennyi megbízását kizárólag a mindenkor hatályos partnerlistában szereplő kereskedési partnerek felé továbbítsa;
5. biztosítsa, hogy az általa kezelt befektetési alapok, portfóliók nevében meghozott befektetési döntések a vonatkozó jogszabályban, befektetési politikában és portfóliókezelési szerződésben rögzített befektetési limiteknek megfelelőek legyenek;
6. a kezelésében levő befektetési alapok tekintetében gondoskodjon a tőkeáttétel kiszámítására vonatkozó jogszabályi előírások maradéktalan teljesüléséről;
7. gondoskodjon a kockázatkezelési funkció felülvizsgálatának jogszabályi előírások szerinti ütemezéssel történő elvégzéséről;
8. maradéktalanul tegyen eleget az általa kezelt befektetési alapok származtatott ügyleteire vonatkozó adatszolgáltatási kötelezettségének;



Generali Alapkezelő Zrt.  
1066 Budapest, Teréz krt. 42–44.  
alapkezeslo.hu@generali.com

alapkezeslo.hu

9. végezze el az általa kezelt befektetési alapok eszköz oldali likviditási szegmentálását a vonatkozó jogszabályoknak és belső szabályzatában foglalt előírásoknak megfelelően;
10. az MNB felé fennálló adatszolgáltatási kötelezettségét a mindenkor hatályos jogszabályi előírásoknak megfelelően teljesítse.

**IV. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében kötelezi az Alapkezelőt,** hogy az I-III. pontokban 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-III. pontjaiban foglalt intézkedések teljesítését alátámasztó dokumentumokat

1. az I. és III. pontokban foglalt intézkedések tekintetében a jelen határozat kézhezvételét követő 90 napon belül,
2. a II. pontban foglalt intézkedések tekintetében a jelen határozat kézhezvételét követő 210 napon belül  
küldje meg az MNB részére.

**V. Az MNB az Alapkezelőt a jelen határozat indokolásának**

1. I.1. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 100.000 Ft, azaz egyszázezer forint,
2. I.2. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 300.000 Ft, azaz háromszázezer forint,
3. I.3. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 1.600.000 Ft, azaz egymillió-hatszázézer forint,
4. I.4. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 300.000 Ft, azaz háromszázezer forint,
5. I.5. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 100.000 Ft, azaz egyszázezer forint,
6. I.6. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 1.000.000 Ft, azaz egymillió forint,
7. II.1. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 500.000 Ft, azaz ötszázezer forint,
8. II.2. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 500.000 Ft, azaz ötszázezer forint,
9. II.3. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 250.000 Ft, azaz kétszázötvenezer forint,
10. II.4. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 500.000 Ft, azaz ötszázezer forint,
11. II.5. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 500.000 Ft, azaz ötszázezer forint,
12. III.1. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 100.000 Ft, azaz egyszázezer forint,
13. III.2. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 200.000 Ft, azaz kétszázézer forint,
14. III.5. a) pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 100.000 Ft, azaz egyszázezer forint,
15. III.5. b) pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 200.000 Ft, azaz kétszázézer forint,
16. III.6. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 200.000 Ft, azaz kétszázézer forint,
17. III.9. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 500.000 Ft, azaz ötszázezer forint.

mindösszesen **6.950.000 Ft, azaz hatmillió-kilencszázötvenezer forint összegű felügyeleti bírság megfizetésére kötelezi.**

Az Alapkezelő köteles a jelen határozat rendelkező részét a közléstől számított 15 napon belül a honlapján közzétenni.

Az MNB felhívja az Alapkezelő figyelmét, hogy amennyiben jelen határozati kötelezéseknek nem, vagy nem teljesszűren, 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.



Generali Alapkezelő Zrt.  
1066 Budapest, Teréz krt. 42–44.  
alapkezele.hu@generali.com

alapkezele.hu

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: <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 fő szabály szerint tárgyaláson kívül bírálja el. Tárgyalás tartását a felperes a keresetlevélben kérheti. A tárgyalás tartása iránti kérelem elmulasztása miatt igazolásnak nincs helye.