

A Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-III-B-23/2016. számú határozata a Solar Capital Markets Zrt.-nél lefolytatott átfogó vizsgálat intézkedések és bírság szankció alkalmazásával történő lezárásáról

A Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 9.) (MNB) által az **Solar Capital Markets Értékpapír Kereskedelmi Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (székhely: 1062 Budapest, Váci út 1-3. C. ép. VI. em. 2.; cégjegyzékszám: 01-10-045560) (Társaság) lefolytatott átfogó vizsgálat során az MNB nevében eljáró Pénzügyi Stabilitási Tanács felhatalmazása alapján a következő

h a t á r o z a t o t

hozom.

- I. 1-2. Felszólítom a Társaságot, hogy a tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb 2016. május 15. napjáig biztosítsa az ügyfelei és a saját tulajdonában lévő pénzügyi eszközök és pénzeszközök jogszabályi előírásoknak megfelelő elkülönített kezelését, továbbá biztosítsa az ügyfelei és a saját tulajdonában lévő pénzeszközök elkülönített kezelésének ellenőrizhetőségét.
- I.3. Felszólítom a Társaságot, hogy a tevékenysége végzése során folyamatosan biztosítsa az alábbiakat:
- a) az ügyfelei pénzátvételi megbízásainak a jogszabályi előírásoknak megfelelő egységes kezelését;
 - b-c) a pénzátvételeket minden esetben az ügyfél rendelkezésének megfelelően, számviteli bizonylattal alátámasztottan teljesítsen;
 - d) a pénzátvételek során biztosítsa a jogszabály által megkövetelt ellenőrizhetőség követelményét, annak érdekében, hogy mindenkor átlátható legyen az ügyfelek pénzeszközeinek jogszabályi előírásoknak megfelelő kezelése.
- II. Felszólítom a Társaságot, hogy a tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb 2016. május 15. napjáig teljesítse az alábbiakat:
- 1. feleljen meg az összeférhetlenségre vonatkozó jogszabályi előírásoknak, így biztosítsa a befektetési szolgáltatási tevékenységek független végzésére, illetve a belső információhoz való hozzáférésre vonatkozó előírások érvényesülését;
 - 2. dokumentálja a portfóliókezelési tevékenység során meghozott befektetési döntéseket, ezzel lehetővé téve a portfóliókezelés befektetési döntéseknek megfelelő végzésének utólagos ellenőrizhetőségét;
 - 3. gondoskodjon arról, hogy a portfóliókezelési szerződések minden esetben rendelkezzenek a befektetési politikáról, biztosítva ezáltal a befektetési politikában foglaltak betartásának ellenőrizhetőségét;
 - 4. gondoskodjon a portfóliókezelési tevékenység során alkalmazott allokációs gyakorlat folyamatba épített ellenőrzésének megerősítéséről, továbbá biztosítsa az allokáció felügyeleti hatóság által történő átláthatóságát és ellenőrizhetőségét.
- III. Felszólítom a Társaságot, hogy a tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb 2016. május 15. napjáig gondoskodjon a méretével, tevékenységének jellegével, összetettségével összhangban álló folyamatba épített ellenőrzés kialakításáról, megerősítéséről a sztornó műveletek számának csökkentése érdekében.
- IV. Felszólítom a Társaságot, hogy a tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb 2016. május 15. napjáig gondoskodjon a bennfentes kereskedelemre utaló, illetve a piacbefolyásolás gyanús megbízások szűrésére vonatkozó feladatkörök egységes belső szabályozásának kialakításáról.
- V. Felszólítom a Társaságot, hogy a tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb 2016. június 30. napjáig teljesítse az alábbiakat:
- 1. tartsa be az alapító okiratában foglaltakat, így biztosítsa a vezérigazgató felügyelő bizottság felé történő jelentés-készítési kötelezettségének ellátását;

2. gondoskodjon az összeférhetlenségre vonatkozó belső szabályzata jogszabályi előírásoknak való megfeleléséről, ennek keretében pedig határozza meg az összeférhetlenségi politikájában azokat a körülményeket, amelyek az általa folytatott tevékenység esetében olyan érdekkonfliktushoz vezetnek vagy vezethetnek, melyek az ügyfeleire nézve hátrányos következménnyel járnak;
3. az alkalmazott közvetítőkre vonatkozó jegyzékét a jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően vezesse;
4. kiszervezési szerződéseit a vonatkozó belső szabályzatában, valamint a jogszabályban foglaltaknak megfelelő tartalommal alakítsa ki.

VI. Felszólítom a Társaságot, hogy a tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb 2016. május 15. napjáig teljesítse az alábbiakat:

- a) gondoskodjon a javadalmazási politikája jogszabályban foglaltaknak megfelelő kialakításáról, tartalmának a belső ellenőrzés általi ellenőrzéséről, továbbá a javadalmazási politika felügyelő bizottság általi elfogadásáról, végrehajtásának a belső ellenőrzés általi éves felülvizsgálatáról;
- b) a jogszabályi előírásoknak megfelelően a szerződéskötést vagy a megbízás végrehajtását megelőzően minden esetben tárja fel ügyfelei előtt a kapott juttatásokat, ösztönzőket.

VII. Felszólítom a Társaságot, hogy a tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb 2016. május 15. napjáig feleljen meg a vonatkozó jogszabályi előírásoknak, melynek keretében teljesítse az alábbiakat:

1. teremtsen összhangot a belső ellenőrzésre vonatkozó szabályzatainak rendelkezései között;
2. biztosítsa a kockázatkezelési szabályzata, az éves kockázatkezelési beszámolója és az alkalmazott gyakorlat közötti összhangot a kereskedési könyv vezetése kapcsán, továbbá tartózkodjon a leendő szerződő felek és az ügyfelek megtévesztésétől az éves kockázatkezelési beszámoló megfogalmazásakor;
- 3.a) a tevékenysége során felmerülő kockázatok azonosítására, mérésére, kezelésére, nyomon követésére és jelentésére szolgáló hatékony eljárásokat alkalmazzon;
- 3.b) gondoskodjon a szervezeten belüli összeférhetlenség kialakulásának megelőzéséről oly módon, hogy az alkalmazottai munkaköri leírására tekintettel szabályozza az általuk saját célra köthető tranzakciók típusait.

VIII. Felszólítom, illetve felhívom a Társaságot, hogy a tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb 2016. május 15. napjáig teljesítse az alábbiakat:

1. belső szabályzataiban minden olyan tevékenységet tüntessen fel, amelynek végzésére felügyeleti engedéllyel rendelkezik;
2. tartsa be a vállalatirányítási rendszerére vonatkozó információk nyilvánosságra hozatalát megkövetelő jogszabályi rendelkezéseket;
- 3.a-b) a megfelelési és alkalmassági tesztek kiértékelésekor tartsa be a vonatkozó belső szabályzatában foglaltakat;
- 3.c) ügyfeleit a jogszabályban foglaltaknak megfelelően értesítse a megfelelési és alkalmassági tesztjük eredményéről;
- 3.d) gondoskodjon az ügyfelek jogszabály által előírt előzetes tájékoztatásáról, azokban az esetekben, amikor az ügyfelek a kockázati besorolásuk alapján számukra nem megfelelő megbízást készülnek adni a Társaság részére;
- 3.e) tartsa be az ügyfelek – a megbízás felvételét megelőző – személyazonosságának ellenőrzésére vonatkozó szabályzatában foglalt előírásokat;
- 4.a-b) panaszkezelési szabályzatának és panasznyilvántartásának tartalmát a jogszabályi előírások figyelembevételével alakítsa ki;
- 4.c) az ügyfelek panaszbejelentéseire a vonatkozó jogszabályban foglaltaknak megfelelő tartalommal és formában válaszoljon.

IX. Felszólítom, illetve felhívom a Társaságot, hogy a tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb 2016. május 15. napjáig:

- gondoskodjon a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló szabályzata és az üzletszabályzata közötti összhang megteremtéséről, továbbá előbbieket tartalmát a vonatkozó jogszabályi rendelkezésekre figyelemmel alakítsa ki;
 - tartsa be a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabályban, belső szabályzatában foglaltakat.
- X. Felszólítom a Társaságot, hogy a tevékenysége végzése során folyamatosan tartsa be az ügyfelek tájékoztatására vonatkozó jogszabályi előírásokat, ennek keretében pedig a forgalmazási tevékenység ellátásakor világos, egyértelmű, kiegyensúlyozott és pontos tájékoztatást adjon a leendő szerződő felek, illetőleg ügyfelek részére.
- XI. Felszólítom a Társaságot, hogy a tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb 2016. május 15. napjáig teljesítse az alábbiakat:
- 1.a-b) az ellenőrizhetőség jogszabályban foglalt követelményének teljesítése érdekében gondoskodjon a tranzakciók belső nyilvántartási rendszerben történő késedelem nélküli rögzítéséről;
 - 1.c-d) gondoskodjon a méretével, tevékenységének jellegével és összetettségével összhangban álló folyamatba épített ellenőrzés kiépítéséről a belső nyilvántartási rendszerben történő késedelmes adatrögzítések számának csökkentése érdekében;
 - 1.e) belső nyilvántartási rendszere tekintetében biztosítsa a megkötött ügylet, a vállalt kockázat (pozíció) rögzítését, és folyamatos követését.
 2. felügyeleti adatszolgáltatási kötelezettségét a jogszabályi előírásoknak megfelelően teljesítse.
- XII. Felszólítom a Társaságot, hogy a tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb 2016. május 15. napjáig teljesítse az alábbiakat:
- a) a biztonsági kockázataival arányos módon gondoskodjon az informatikai rendszere szabályozott, ellenőrizhető és rendszeresen ellenőrzött felhasználói adminisztrációjáról, jogosultságkezeléséről, melynek keretében vizsgálja felül a Clavis rendszer hozzáférési jogosultságait;
 - b) a jogszabályi előírásoknak megfelelő módon gondoskodjon az informatikai adatai és mentései helyreállíthatóságáról.
- XIII. Rendkívüli adatszolgáltatás keretében kötelezem a Társaságot, hogy a rendelkező rész I-XII. pontjaiban foglaltak teljesítésének ellenőrzéséről készített – az igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelő bizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentéseket a rendelkező rész I-XII. pontjaiban foglalt intézkedések teljesítési határidejét követő 15 napon belül küldje meg az MNB részére.
- XIV. Kötelezem a Társaságot összesen 14.000.000,- Ft, azaz Tizennégymillió forint összegű felügyeleti bírság megfizetésére a határozat indokolásának I.2., I.3. (i) a-d), II.3-4., III., IX. (i) d-e), X., XI.1. (i) c) pontjaiban megállapított jogszabálysértések miatt.
- XV. Kötelezem a Társaságot összesen 3.200.000,- Ft, azaz Hárommillió-kétszázezer forint összegű fogyasztóvédelmi bírság megfizetésére a határozat indokolásának VIII.3. és VIII.4. (i) a) és c) pontjaiban megállapított jogszabálysértések miatt.

Az MNB felhívja a Társaság figyelmét, hogy amennyiben jelen határozati kötelezéseknek nem, vagy nem teljes körűen, illetve késedelmesen tesz eleget, az MNB-nek jogszabályban biztosított további intézkedések alkalmazására van lehetősége, ideértve további bírság kiszabását is.

Az MNB eljárása során eljárási költség nem merült fel.

Budapest, 2016. április 11.

**Dr. Windisch László s.k.,
az MNB alelnöke**