

A Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-III-B-4/2017. számú határozata a Raiffeisen Befektetési Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság ellenőrzési eljárásának intézkedés alkalmazásával és bírság kiszabásával történő lezárása tárgyában

A **Raiffeisen Befektetési Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (székhely: 1054 Budapest, Akadémia utca 6.) **(Alapkezelő)** folyamatban lévő ellenőrzési eljárás során a Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 9.) **(MNB)** nevében eljáró Pénzügyi Stabilitási Tanács **(PST)** felhatalmazása alapján a következő

h a t á r o z a t o t

hozom.

- I. Felszólítom az Alapkezelőt, hogy tevékenységvégzése során folyamatosan feleljen meg az alábbiaknak:
 1. az általa kezelt befektetési alapok esetében mindenkor biztosítsa a jogszabályban, illetve a kezelési szabályzatban rögzített likviditási limitnek való megfelelést;
 2. az ingatlanfinanszírozás, ingatlan-beruházás finanszírozása és likvid eszköz biztosítása céljából felvett kölcsönök tekintetében az általa kezelt befektetési alapok esetében tartsa be a kölcsönfelvételi korlátokat előíró jogszabályi rendelkezéseket;
 3. a nettó eszközérték-számításban bekövetkezett hiba esetén a jogszabályi előírásoknak megfelelően biztosítsa a hiba korrigálására irányuló eljárások – elsősorban a befektetőkkel való elszámolás – megfelelőségének ellenőrizhetőségét az általa kezelt befektetési alapok vonatkozásában;
 4. biztosítsa, hogy az általa kezelt nyilvános, nyílt végű befektetési alapok éves jelentése teljes körűen tartalmazza a jogszabályban előírt kötelező tartalmi elemeket;
 5. a kiemelt befektetői információk módosítására vonatkozó közzétételi kötelezettségének a jogszabályban meghatározott határidő betartásával tegyen eleget az általa kezelt befektetési alapokkal összefüggésben;
 6. a vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelően az általa kezelt befektetési alapok vonatkozásában az értékecsllő feladatok ellátására csak olyan harmadik felet vegyen igénybe, aki elegendő forrással rendelkezik a feladat ellátására, továbbá gondoskodjon e feltételek meglétének nyomon követéséről a megbízási jogviszony fennállása alatt;
 7. az éves beszámoló kiegészítő mellékletében mindenkor teljes körűen tüntesse fel a jogszabályi előírások szerinti kötelező tartalmi elemeket;
 8. adatszolgáltatási kötelezettségét mindenkor a hatályos jogszabályi előírásokkal összhangban teljesítse.
- II. Felszólítom az Alapkezelőt, hogy a határozat kézhezvételétől számított 30 napon belül teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat:
 1. az igazgatóság feladatait illetően tartsa be a belső szabályzataiban foglaltakat;
 2. a compliance funkció ellátását illetően biztosítsa a feladat elvégzésével összefüggő rendelkezéseknek való teljes körű megfelelést;
 3. portfóliókezelési tevékenységével összefüggésben a végrehajtási politikájának tartalmát hozza összhangba a vonatkozó jogszabályi rendelkezésekkel;
 4. az általa kezelt alapokban található ingatlanok értékének megállapítására a jogszabályi előírásoknak megfelelően kerüljön sor.
- III. Felszólítom az Alapkezelőt, hogy kollektív portfóliókezelési tevékenységét mindenkor az általa kezelt befektetési alapok befektetőinek érdekében végezze, továbbá a határozat kézhezvételétől számított 60 napon belül a portfóliókezelési ügyletek végrehajtásához kapcsolódó folyamatokat oly módon alakítsa ki, hogy azok biztosítsák az Alapkezelő jogszabályszerű tevékenységvégzését.
- IV. Felszólítom az Alapkezelőt, hogy a határozat kézhezvételétől számított 60 napon belül gondoskodjon arról, hogy az általa kollektív portfóliókezelési tevékenység keretében kezelt valamennyi eszközszállal kapcsolatos befektetési döntések a jogszabályi előírásoknak megfelelően, átlátható, nyomon követhető és utólag is ellenőrizhető módon szülessenek meg, e körben alakítson ki olyan belső szabályozást, amely a fenti követelmények szem előtt tartása mellett rögzíti a döntéshozatal folyamatát.

- V. Rendkívüli adatszolgáltatás keretében kötelezem az Alapkezelőt, hogy a határozat rendelkező része I-IV. pontjaiban foglalt intézkedések teljes körű végrehajtásának ellenőrzéséről készített – az Igazgatóság által megtárgyalt és a Felügyelő Bizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentéseket az adott teljesítési határidő lejártát követő 30 napon belül küldje meg az MNB részére.
- VI. Az Alapkezelőt a határozat rendelkező része I.1., I.2., I.3., I.4., I.6., II.2., II.4., III. és IV. pontjában meghatározott intézkedések alapjául szolgáló jogszabálysértések miatt összesen 20.000.000,- Ft, azaz Húszmillió forint összegű bírság megfizetésére kötelezem.

Az MNB felhívja az Alapkezelő 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 akár további bírság kiszabását is.

Az 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 keresetlevelet – a Fővárosi Közigazgatási és Munkaügyi Bíróságnak címezve – az MNB-nél kell 3 (három) példányban 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 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.

Indokolás

(...)

A határozat a hivatkozott jogszabályi előírásokon, valamint a közigazgatási hatósági eljárás és szolgáltatás általános szabályairól szóló 2004. évi CXL. törvény (Ket.) 71. § (1) bekezdésében és 72. § (1) bekezdésében foglaltakon alapul.

A határozat rendelkező részében a Ket. 72. § (1) bekezdés df) pontjában foglaltak alapján felhívtam az Alapkezelő figyelmét arra, hogy amennyiben a jelen határozati kötelezéseknek nem, vagy nem teljes körűen, illetve késedelmesen tesz eleget, az MNB-nek – az MNB tv. 48. § (5) bekezdésében és 75. § (1) bekezdésében foglaltak alapján – jogszabályban biztosított további intézkedések alkalmazására van lehetősége, ideértve a további bírság kiszabását is.

A határozatot az MNB tv. 4. § (9) bekezdésében és 39. § (1) bekezdés m) pontjában meghatározott feladatkörben, az MNB tv. 13. § (11) bekezdésében foglaltak szerint átruházott kiadmányozási jogkörben hoztam meg.

A közigazgatási végrehajtás szabályainak a kiszabott felügyeleti bírság kapcsán való alkalmazási lehetősége az MNB tv. 54. § (1) bekezdésén és a Ket. 126. § (1) bekezdés a) pontján alapul. A felügyeleti bírság befizetésére rendelkezésre álló időtartam az MNB tv. 77. § (1) bekezdése alapján került meghatározásra.

A késedelmi pótlék felszámításának lehetőségét a Ket. 132. §-a és 133. § (1) bekezdései biztosítják.

A kiszabott, de meg nem fizetett felügyeleti bírság, valamint a meg nem fizetett vagy késedelmesen megfizetett bírság miatt felszámított késedelmi pótlék adók módjára történő behajtása az MNB tv. 54. § (3) bekezdésén alapul.

A határozat elleni jogorvoslatról szóló tájékoztatás a Ket. 100. § (1) bekezdés a) pontjában, 100. § (2) bekezdésében, 109. § (1) bekezdés a) pontjában, az MNB tv. 55. § (1) bekezdésében, valamint a polgári perrendtartásról szóló 1952. évi III. törvény 326. § (7) bekezdésében, 327. § (1)-(2) bekezdésében, 330. § (2) bekezdésében, 332. § (2a) bekezdésében és 338. § (1)-(3) bekezdésében foglaltakon alapul.

A határozat a Ket. 73/A. § (1) bekezdés c) pontjában és (3) bekezdésében foglaltak alapján a közléssel válik jogerőssé.

Budapest, 2017. február 06.

**Szeniczey Gergő s.k.,
az MNB ügyvezető igazgatója**