

A Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-III-B-34/2017. számú határozata az Access Befektetési Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál folytatott ellenőrzési eljárás intézkedés és bírsági szankció alkalmazásával történő lezárásáról

Az **Access Befektetési Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (székhely: 1054 Budapest, Akadémia utca 7-9.; cégjegyzékszám: 01-10-044378) (**Alapkezelő**) folytatott ellenőrzési eljárásban 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 a jelen határozat kézhezvételét követő 20 munkanapon belül, azt követően pedig folyamatosan gondoskodik a szavatoló tőkekövetelményre vonatkozó jogszabályi előírások maradéktalan betartásáról, ennek keretében – a jogszabálynak megfelelő eszközökbe fektetett – szavatoló tőkéjét a jogszabályban előírt szintre töltsse fel.
- II. Az MNB felszólítja az Alapkezelőt, hogy a tevékenysége végzése során haladéktalanul, és azt követően folyamatosan:
 1. feleljen meg a befektetési korlátokra vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek, ennek keretében gondoskodik a kezelésében lévő ingatlanalapok vonatkozásában az egyetlen ingatlan portfólión belüli összes eszközökhöz viszonyított maximális arányra vonatkozó jogszabályi előírások betartásáról;
 2. gondoskodik a kezelésében levő kollektív befektetési formák eszközeinek a mindenkori kezelési szabályzatokkal és hatályos jogi rendelkezésekkel összhangban történő befektetésére vonatkozó jogszabályi előírások betartásáról;
 3. működtessen a jogszabályi előírásoknak, valamint a belső szabályzati rendelkezéseinek megfelelő kockázatkezelési rendszert;
 4. a kezelésében lévő ingatlanalapok kapcsán maradéktalanul feleljen meg az ingatlanok értékelésére vonatkozó jogszabályi előírásoknak;
 5. biztosítsa, hogy a befektetési döntéshozatali tevékenysége kapcsán a vonatkozó jogszabályi rendelkezésekkel összhangban eleget tudjon tenni az MNB által történő ellenőrzés követelményeinek;
 6. az MNB felé fennálló adatszolgáltatási kötelezettségét a mindenkor hatályos jogszabályi előírásoknak megfelelően teljesítse.
- III. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében kötelezi az Alapkezelőt, hogy
 1. a jelen határozat kézhezvételét követő 25 munkanapon belül küldje meg az MNB részére a szavatoló tőke jelen határozat rendelkező rész I. pontjának megfelelő feltöltését követő munkanapra vonatkozóan a szavatoló tőke likvid, vagy azonnal készpénzre váltható eszközökben való tényleges rendelkezésre állását és a szavatoló tőke számítása során figyelembe vett egyes tőkeelemek jogszabályi feltételeknek való teljes körű megfelelését alátámasztó dokumentumokat;
 2. 2017. augusztus 31. napjáig küldje meg az MNB részére a jelen határozat rendelkező rész II. pontjában foglalt intézkedések teljes körű végrehajtásának ellenőrzéséről készített – az

Igazgatóság által megtárgyalt és a Felügyelőbizottság által jóváhagyott – belső ellenőrzési jelentését.

- IV. Az MNB az Alapkezelőt a jelen határozat indokolásának I. és II. pontjában megállapított jogszabálysértések miatt összesen 7.000.000,- Ft, azaz hétmillió forint összegű felügyeleti bírság megfizetésére kötelezi.

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 a további bírság kiszabását, valamint a tevékenységi engedély visszavonását 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 pótléket 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 pótléket 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.^[1] 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

^[1] Az űrlapbenyújtás támogatási szolgáltatás elérhetősége: <http://www.mnb.hu/felugyelet/engedelyezes-es-intezmenyfelugyeles/hatarozatok-es-vegzesek-keresese>

ellenkérelmének kézhezvételétől számított 8 (nyolc) napon belül írásban kérheti. Ennek elmulasztása miatt igazolásnak nincs helye.

Indokolás

(...)

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

A jelen határozat rendelkező részében a Ket. 72. § (1) bekezdés df) pontja alapján felhívtam az Alapkezelő figyelmét arra, hogy amennyiben a jelen határozatban foglalt intézkedéseknek 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, illetve további bírság kiszabására van lehetősége.

A Kbtv. 15. § (1) bekezdés f) pontja értelmében az MNB a kollektív portfóliókezelési tevékenység végzésére jogosító engedélyt visszavonja, ha a befektetési alapkezelő szavatoló tőkéje e törvény által meghatározott szint alá csökken, és a befektetési alapkezelő a szavatoló tőke feltöltési kötelezettségének az MNB által előírt határidőben nem tett eleget. Az előbbiek alapján tehát amennyiben az Alapkezelő nem tesz az MNB által előírt határidőben eleget a szavatoló tőke feltöltési kötelezettségének, az MNB-nek törvényi kötelezettsége keletkezik az Alapkezelő tevékenységi engedélyének visszavonására. Előbbiekre és a Ket. 72. § (1) bekezdés df) pontjára figyelemmel az MNB szükségesnek tartotta az Alapkezelő figyelmét felhívni arra, hogy amennyiben a jelen határozati kötelezésnek nem, vagy nem maradéktalanul tesz eleget, akkor az MNB-nek – az MNB tv. 48. § (5) bekezdése és a 75. § (1) bekezdése alapján – jogszabályban biztosított intézkedések alkalmazására van lehetősége, ideértve különösen a tevékenységi engedély visszavonását.

Az MNB tv. 77. § (1) bekezdése szerint a bírságokat a kiszabásáról hozott döntés jogerőre emelkedésétől számított harminc napon belül kell a döntésben megjelölt számlára befizetni.

A jelen határozat kiadmányozására az MNB-nek az MNB tv. 4. § (9) bekezdésében és a 39. § (1) bekezdésében meghatározott feladatkörében, az MNB tv. 13. § (11) bekezdésében foglaltak alapján átruházott kiadmányozási jogkörben került sor.

A jelen határozattal kiszabott felügyeleti bírság befizetésére rendelkezésre álló időtartam az MNB tv. 77. § (1) bekezdése alapján került meghatározásra. A közigazgatási végrehajtás szabályainak a bírság önkéntes befizetésének elmaradása esetén való alkalmazási lehetősége az MNB tv. 54. § (1) bekezdésén és a Ket. 126. § (1) bekezdésének a) pontján alapul. A késedelmi pótlék MNB általi felszámításának lehetőségét a Ket. 132. §-a és 133. § (1) bekezdése biztosítja. A végrehajtás módját az MNB tv. 54. § (3) bekezdése rögzíti.

A határozat elleni jogorvoslatról szóló tájékoztatás a Ket. 100. § (1) bekezdés a) pontján, 100. § (2) bekezdésén, 109. § (1) bekezdésén, az Mnbtv. 55. § (1) bekezdésén, valamint a polgári perrendtartásról szóló 1952. évi III. törvény 326. § (7) bekezdésén, 327. § (1)-(2) bekezdésein, 330. § (2) bekezdésén, 332. § (2a) bekezdésén, 338. § (1)-(2) bekezdésein, valamint a 340/B. § (2) bekezdésén és 397/l. § (2) bekezdés b) pontján alapul.

A jelen határozat a Ket. 73/A. § (1) bekezdés c) pontja és 73/A. § (3) bekezdése alapján a közléssel válik jogerőssé.

Budapest, 2017. május 8.

Magyar Nemzeti Bank

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