

A Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-III-B-24/2022. számú határozata a Concorde Értékpapír Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál lefolytatott ellenőrzési eljárás intézkedések és bírság alkalmazásával történő lezárásáról

A Concorde Értékpapír Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál (székhelye: 1123 Budapest, Alkotás utca 55-61. 7. emelet; cégjegyzékszám: 01-10-043521) (Társaság) hivatalból lefolytatott átfogó vizsgálat megállapításai alapján a Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 1013 Budapest, Krisztina krt. 55., telephelye: 1122 Budapest, Krisztina krt. 6.) (MNB) az alábbi

h a t á r o z a t o t

hozza.

I. Az MNB felszólítja a Társaságot, hogy tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb a jelen határozat kézhezvételétől számított 90 napon belül

1. az összeférhetetlenségi esetek feltárása és megelőzése érdekében
 - gondoskodjon arról, hogy a személyes ügyletek megkötésére vonatkozó belső szabályozás hatálya valamennyi személyes ügyletre kiterjedjen, egészítse ki a szóban forgó szabályzatot, ennek keretében írja elő a Társaság alkalmazottai számára a Társaságnál vezetett számláik bejelentését,
 - megfelelően dokumentált formában ellenőrizze a releváns személyekkel családi vagy egyéb szoros kapcsolatban álló személyek számlái feletti meghatalmazottak körét;
2. gondoskodjon a teljesítményjavaldalmazásra vonatkozó jogszabályi előírások maradéktalan teljesüléséről, ennek keretében a teljesítményjavaldalmazásra vonatkozó belső szabályozása és az erre épülő megfelelően dokumentált gyakorlata során biztosítsa az egyes minőségi szempontok megfelelő érvényesülését, továbbá az egyes minőségi kritériumok érvényesülésére vonatkozó jogszabályi rendelkezés teljesülésének utólagos ellenőrizhetőségét;
3. gondoskodjon a végrehajtási politika felülvizsgálatára és a végrehajtási partnerek teljesítményének nyomkövetésére vonatkozó jogszabályi előírások maradéktalan teljesüléséről;
4. biztosítsa az ügyfelek felé fennálló, a végrehajtási politika részleteire vonatkozó tájékoztatási kötelezettsége jogszabályi előírásoknak megfelelő maradéktalan teljesítését, melynek érdekében gondoskodjon arról, hogy a végrehajtási politika teljeskörűen tartalmazza a végrehajtási partner kiválasztása érdekében alkalmazott tényezők viszonylagos fontosságának magyarázatát, vagy az eljárást, amellyel meghatározza e tényezők viszonylagos fontosságát, továbbá a végrehajtási helyszínek pénzügyi eszközosztályonkénti megbontását lakossági ügyfélmegbízások, illetve szakmai ügyfélmegbízások esetében; valamint
5. gondoskodjon a tőkeáttétellel járó ügyletek megkötése kapcsán a saját szabályzati előírásaiban foglaltak maradéktalan teljesüléséről.

II. Az MNB felszólítja a Társaságot, hogy tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb a jelen határozat kézhezvételétől számított 180 napon belül

1. gondoskodjon az egyes munkakörök betöltéséhez szükséges informatikai ismeretek belső szabályzatban történő maradéktalan rögzítéséről; valamint
2. a kockázatokkal arányos módon szüntesse meg az informatikai rendszereiben feltárt sérülékenységeket, továbbá gondoskodjon a rendszerei támogatottságáról, naprakészségéről, a biztonsági javítások telepítésének rendszerességéről.

- III. **Az MNB megtiltja** a Társaság számára a piaci visszaélések megelőzésére és felderítésére vonatkozó uniós rendelkezések megsértését, és egyúttal **felszólítja a Társaságot, hogy tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb a jelen határozat kézhezvételétől számított 180 napon belül** gondoskodjon olyan – a megfelelő szintű humán elemzést is magában foglaló – intézkedések, rendszerek és eljárások kialakításáról, amelyek valamennyi kapott és továbbított megbízás, illetőleg valamennyi végrehajtott ügylet tekintetében hatékony és dokumentált módon biztosítják a bennfentes kereskedelem, a piaci manipuláció vagy azokra irányuló kísérlet gyanúját felvető megbízások, ügyletek szűrését és folyamatos nyomon követését.
- IV. **Rendkívüli adatszolgáltatás keretében az MNB kötelezi a Társaságot, 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 az ott rögzített teljesítési határidő leteltét követő 30 napon belül küldje meg az MNB részére.
- V. **Az MNB a Társaságot a jelen határozat indokolásának**
1. az I.2. (i) b) és I.2. (i) c) pontokban hivatkozott jogszabálysértések miatt 5.000.000 Ft, azaz ötmillió forint,
 2. az II.1. pontban hivatkozott jogszabálysértés miatt 100.000 Ft, azaz egyszázezer forint, végezetül
 3. a II.2. pontban hivatkozott jogszabálysértés miatt 1.000.000 Ft, azaz egymillió forint,
 4. az III. pontban hivatkozott jogszabálysértés miatt 12.000.000 Ft, azaz tizenkettőmillió forint, mindösszesen **18.100.000 Ft, azaz tizennyolcmillió-egyszázezer forint összegű felügyeleti bírság megfizetésére kötelezi.**

A Társaság köteles a jelen határozat rendelkező részét a közléstől számított 15 napon belül a honlapján közzétenni.

Az MNB felhívja a Társaság 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.

(...)

Budapest, 2022. április 19.

A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró

**Szeniczey Gergő s.k.,
tőkepiacok és biztosítók prudenciális, fogyasztóvédelmi felügyeletéért
és piacfelügyeletért felelős ügyvezető igazgató**

ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT