

**A Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-III-B-51/2022. számú határozata az EQUILOR Befektetési Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál lefolytatott ellenőrzési eljárás intézkedések és bírság alkalmazásával történő lezárásáról**

Az **EQUILOR Befektetési Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (székhelye: 1026 Budapest, Pasaréti út 122-124.; cégjegyzékszám: 01-10-041431) (**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 figyelmezteti a Társaságot, hogy tevékenysége végzése során folyamatosan**

1. gondoskodjon arról, hogy a Társaság részére függő ügynöki tevékenységet végző személyek közvetítői tevékenységüket kizárólag az MNB által erre a célra vezetett nyilvántartásba történő bejegyzést követően kezdjék meg;
2. biztosítsa a közvetítőkkal megkötött szerződések megszűnésének MNB részére történő bejelentését; valamint
3. az MNB felé fennálló adatszolgáltatási kötelezettségét a hatályos jogszabályi előírásoknak megfelelően teljesítse.

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

1. biztosítsa a befektetési tanácsadáshoz kapcsolódó előzetes tájékozódásra vonatkozó jogszabályi és saját szabályzati előírások maradéktalan teljesülését, ennek keretében a befektetési tanácsadás nyújtását megelőzően minden esetben vegyen fel alkalmassági tesztet, továbbá a befektetési tanácsadásból álló befektetési szolgáltatás nyújtásakor az ügyfél részére ne ajánljon olyan ügyletet, amely számára nem alkalmas;
2. a legkedvezőbb végrehajtás elvének maradéktalan érvényesülése érdekében a megbízások végrehajtása során gondoskodjon a megbízás tárgyát képező pénzügyi eszköz árának – mint a végrehajtási helyszínt meghatározó értékelési kritérium – tényleges figyelembevételéről;
3. gondoskodjon a végrehajtási politika tartalmára vonatkozó jogszabályi előírások maradéktalan teljesüléséről, ennek keretében biztosítsa azt, hogy a végrehajtási politikájában valamennyi általa forgalmazott pénzügyi eszköz kategória feltüntetésre kerüljön; valamint
4. a szabályozott piaci derivatív ügyletek tekintetében maradéktalanul tegyen eleget az MNB felé fennálló adatszolgáltatási kötelezettségének.

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

- biztosítsa a hálózati és hálózatbiztonsági eszközök konfigurációjának rendszeres felülvizsgálatát és a kockázatokkal arányos módon erősítse a biztonsági beállításokat, ennek keretében – az eszközök és munkavállalók internetelésének védelme érdekében – a biztonsági kockázatokkal arányos módon végezzen proxy alapú szűréseket, korlátozásokat, valamint vizsgálja felül és erősítse az IDS/IPS alapú szűréseket;
- a biztonsági kockázatokkal arányos módon adatbáziskezelő verzióként folyamatosan tartson naprakészen biztonsági beállítások megerősítésére vonatkozó („hardening”) eljárásokat, és

biztosítsa azok adatbáziskezelő rendszereken történő alkalmazását; továbbá gondoskodjon olyan biztonsági környezetről, amely az informatikai rendszer működése szempontjából kritikus folyamatok eseményeit naplózza;

- gondoskodjon olyan tartalék berendezések beszerzéséről és tartalék helyszín kialakításáról, amely biztosítani tudja a kockázatelemzésen és üzletihatás-elemzésen alapuló üzletmenet-folytonossági és katasztrófa-helyreállítási terv elvárásainak való megfelelést, valamint a katasztrófa-helyreállítási tesztek során gondoskodjon az alkalmazások feldolgozási helyszínek közötti átállításának egyidőben történő elvégzéséről, egy időpontot kijelölve a teszt kezdő időpontjának (beleértve a hálózatok és infrastruktúra elemek átállítását is); valamint
- biztosítsa az informatikai biztonsági rendszer önvédelmére, kritikus elemei védelmének zártságára vonatkozó ellenőrzés teljeskörűségét az internet irányából elérhető szolgáltatásai, így az igénybe vett felhőszolgáltatások esetében is; ennek keretében amennyiben a Társaság a felhőszolgáltatások kapcsán a saját tesztelés végrehajtását nem tudja biztosítani, akkor mindenkor szerezze meg a felhőszolgáltató vagy független harmadik fél által végzett sérülékenységvizsgálatok és penetrációs tesztek végrehajtását igazoló dokumentumokhoz való hozzáférést, továbbá a felhőszolgáltatók kontrolljainak működéséről mindenkor szerezzen a kockázattal arányos mértékű bizonyosságot.

**IV. 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 120 napon belül** gondoskodjon olyan – a megfelelő szintű humán elemzést is magában foglaló – intézkedések, rendszerek és eljárások kialakításáról, amelyek hatékony módon biztosítják a bennfentes kereskedelem, a piaci manipuláció vagy azokra irányuló kísérlet gyanúját felvető megbízások, ügyletek szűrését és folyamatos nyomon követését.

**V. Rendkívüli adatszolgáltatás keretében az MNB kötelezi a Társaságot, hogy** az I-IV. pontokban foglalt 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-IV. pontjaiban foglalt intézkedések teljesítését alátámasztó dokumentumokat

1. az I. pontban foglalt intézkedések tekintetében a jelen határozat kézhezvételét követő 150 napon belül;
  2. a II-IV. pontokban foglalt intézkedések tekintetében az ott rögzített teljesítési határidő leteltét követő 30 napon belül;
- küldje meg az MNB részére.

**VI. Az MNB a Társaságot a jelen határozat indokolásának**

1. az I.1. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 1.500.000 Ft, azaz egymillió-ötszázezer forint,
  2. az II.1. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 5.000.000 Ft, azaz ötmillió forint,
  3. a II.4. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 2.000.000 Ft, azaz kettőmillió forint,
  4. a III. a) (i) pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 250.000 Ft, azaz kétszázötvenezer forint,
  5. a III. b) (i) pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 500.000 Ft, azaz ötszázezer forint,
  6. a III. c) (i) pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 1.000.000 Ft, azaz egymillió forint,
  7. a III. d) (i) pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 500.000 Ft, azaz ötszázezer forint, végezetül
  8. az IV. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 5.000.000 Ft, azaz ötmillió forint,
- mindösszesen 15.750.000 Ft, azaz tizenötmillió-hétszázötvenezer 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. november 4.

**A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró**

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

**ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT**