

## **A Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-III-B-41/2024. számú határozata az SPB Befektetési Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál lefolytatott ellenőrzési eljárás intézkedések és bírság alkalmazásával történő lezárásáról**

Az **SPB Befektetési Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (székhelye: 1051 Budapest, Vörösmarty tér 7-8. 3. emelet; cégjegyzékszám: 01-10-044420) (**Társaság**) hivatalból lefolytatott célvizsgálat 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 a független alapon történő befektetési tanácsadási szolgáltatás nyújtásakor**, a tevékenység megkezdésének időpontjától kezdve határozza meg és vezessen be a jogszabály által megkövetelt kiválasztási folyamatot a piacon elérhető pénzügyi eszközök kellően nagy körének értékelése és összehasonlítása céljából, különös tekintettel a Társasággal szoros kapcsolatban lévő szervezetek által kibocsátott pénzügyi eszközök mennyiségére figyelemmel.
- II. Az MNB figyelmezteti a Társaságot, hogy a független alapon történő befektetési tanácsadási szolgáltatás nyújtásakor**, a tevékenység megkezdésének időpontjától kezdve dolgozzon ki és tartson fenn olyan szervezeti felépítést, melyben a tanácsadási szolgáltatások és a tanácsadók két típusának egyértelmű elkülönítése megvalósul, annak elkerülése érdekében, hogy ugyanaz a tanácsadó független és nem független tanácsadást is nyújtson.
- III. Az MNB felszólítja a Társaságot, hogy tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb a jelen határozat kézhezvételétől számított 60 napon belül** dolgozzon ki és tartson fenn olyan eljárásrendet, amely biztosítja, hogy a forgalmazott pénzügyi eszközök felülvizsgálata során minden olyan esemény és körülmény – ideértve az adott pénzügyi eszköz kibocsátójával kapcsolatosan rendelkezésre álló és potenciálisan beszerezhető információkat – figyelembevételre kerül, amely lényegesen befolyásolhatja az azonosított célpiac potenciális kockázatát, annak felmérése érdekében, hogy a pénzügyi eszköz továbbra is megfelel-e az azonosított célpiac igényeinek, illetőleg a pénzügyi eszközhöz kapcsolódó tervezett forgalmazási stratégia továbbra is megfelelő-e.
- IV. Az MNB felszólítja a Társaságot, hogy tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb a jelen határozat kézhezvételétől számított 60 napon belül** tegyen meg minden észszerű intézkedést annak elkerülése érdekében, hogy alkalmazottai és közvetítői az ügyfelekkel nem rögzített módon bonyolítsák le a releváns telefonbeszélgetéseket, ennek keretében alakítson ki és alkalmazzon olyan megoldásokat, amelyek biztosítják, hogy az ügyfelekkel folytatott minden releváns kommunikáció teljeskörűen rögzítésre kerüljön.
- V. Az MNB felszólítja a Társaságot, hogy tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb a jelen határozat kézhezvételétől számított 60 napon belül feleljen meg** a leendő szerződő felek és az ügyfelek tájékoztatására vonatkozó jogszabályi előírásoknak, ennek érdekében a leendő szerződő felek és az ügyfelekkel történő szóbeli kommunikációja során és írásbeli ügyféltájékoztató dokumentumaiban biztosítsa a kiegyensúlyozott, pontos, egyértelmű és tisztességes tájékoztatás követelményének teljesülését, tájékoztatása során ne rejtse el, illetőleg homályosítsa el fontos részleteket, egyúttal lássa el megfelelő és részletes információkkal a leendő szerződő feleket és ügyfeleit az általa kínált vagy ajánlott pénzügyi eszközök jellegéről és kockázatairól.

**VI. Rendkívüli adatszolgáltatás keretében az MNB kötelezi a Társaságot, hogy** az III-V. 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 III-V. pontjaiban foglalt intézkedések teljesítését alátámasztó dokumentumokat a jelen határozat kézhezvételét követő 90 napon belül küldje meg az MNB részére.

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

1. I. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 5.000.000 Ft, azaz ötmillió forint,
  2. III. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 5.000.000 Ft, azaz ötmillió forint,
  3. V. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 20.000.000 Ft, azaz húszmillió forint
- mindösszesen 30.000.000 Ft, azaz harmincmillió forint 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, 2024. szeptember 23.

**A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró**

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