

2019. április 11.

**A Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-III-B-23/2019. számú határozata a HOLD Alapkezelő Befektetési Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál lefolytatott ellenőrzési eljárás intézkedések és bírság alkalmazásával történő lezárásáról**

**H-JÉ-III-B-23/2019. számú határozat**

A **HOLD Alapkezelő Befektetési Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (székhelye 1123 Budapest, Alkotás út 50.; cégjegyzékszám: 01-10- 044222) (**Alapkezelő**) hivatalból lefolytatott átfogó vizsgálat megállapításai alapján a Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 9., telephelye: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.) (**MNB**) az alábbi

**h a t á r o z a t o t**

hozza.

- I. Az MNB figyelmezteti az Alapkezelőt, hogy a jövőben a belső szabályzatában foglaltaknak megfelelően járjon el a részvényeseinek járó osztalék megállapítása és kifizetése tekintetében.
- II. Az MNB felszólítja az Alapkezelőt, hogy tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb a jelen határozat kézhezvételét követő 90 napon belül gondoskodjon a jogszabályi előírásoknak megfelelő javadalmazási politika és javadalmazási gyakorlat alkalmazásáról.
- III. 1. Az MNB felszólítja az Alapkezelőt, hogy tevékenysége végzése során haladéktalanul, de legkésőbb a jelen határozat kézhezvételét követő 60 napon belül hozzon, majd ezt követően folyamatosan tartson fenn az érintett, illetve releváns személyek személyes ügyletei tekintetében olyan megfelelő intézkedéseket, melyek alkalmasak a jogszabályban rögzített jogszabálysértő tevékenységek megakadályozására.  
2. Az MNB figyelmezteti az Alapkezelőt, hogy tevékenysége végzése során a jövőben gondoskodjon arról, hogy a személyes ügyletekre vonatkozó nyilvántartásának negyedévenkénti felülvizsgálatára mindenkor a vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően utólag ellenőrizhető, dokumentált módon kerüljön sor.
- IV. Az MNB felszólítja az Alapkezelőt, hogy a jelen határozat kézhezvételét követő 90 napon belül biztosítsa az általa kezelt befektetési alapok kezelési szabályzatában rögzített, forgalmazási díjra vonatkozó információk összhangját a mögöttes forgalmazási szerződésekben foglaltakkal, biztosítva ezáltal a kapcsolódó gyakorlat megfelelőségének utólagos ellenőrizhetőségét.
- V. Az MNB figyelmezteti az Alapkezelőt, hogy tevékenysége végzése során a jövőben gondoskodjon arról, hogy megfelelési jelentéseinek elfogadására mindenkor a vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően utólag ellenőrizhető, dokumentált módon kerüljön sor.
- VI. Az MNB figyelmezteti az Alapkezelőt, hogy a jövőben az általa adott megbízások vonatkozásában biztosítsa, hogy az azok mögött álló befektetési döntések során tisztességesen, a legnagyobb körültekintéssel és gondossággal, kizárólag a befektetők érdekeinek teljeskörű figyelembevételével járjanak el.
- VII. Az MNB felszólítja az Alapkezelőt, hogy tevékenységének végzése során folyamatosan, de legkésőbb a jelen határozat kézhezvételétől számított 60 napon belül biztosítsa, hogy mindenkor

a jogszabályi előírásoknak megfelelően sor kerüljön az egyedi eszközökre vonatkozó befektetési döntések meghozatalának és végrehajtásának az egyes ügyletek elszámolásától és adminisztrálásától történő elkülönítésére.

- VIII. Az MNB felszólítja az Alapkezelőt, hogy legkésőbb a jelen határozat kézhezvételét követő 120 napon belül, majd azt követően tevékenysége végzése során folyamatosan biztosítsa a jogszabályi előírásoknak megfelelő elektronikus portfólió-nyilvántartási rendszert alkalmazását.
- IX. Az MNB felszólítja az Alapkezelőt, hogy legkésőbb a jelen határozat kézhezvételét követő 60 napon belül, majd azt követően tevékenysége végzése során folyamatosan gondoskodjon a forgatókönyv-elemzések elkészítésére vonatkozó jogszabályi rendelkezések maradéktalan teljesüléséről.
- X. Az MNB kötelezi az Alapkezelőt, hogy
- a) gondoskodjon a Vizsgált Időszakban 2018. január 2. napjáig alkalmazott alkalmassági tesztet kitöltő lakossági ügyfelek esetében a 2018. január 3. napjától alkalmazott alkalmassági teszt ügyfelek általi kitöltéséről és az új kiértékelési módszertan alapján történő ügyfélminősítés elvégzéséről a határozat kézbesítésétől számított 60 napon belül, valamint
  - b) az a) pontban foglaltak végrehajtására tett intézkedésekről a határozat kézbesítésétől számított 90 napon belül tájékoztassa az MNB-t.
- XI. Az MNB felszólítja az Alapkezelőt, hogy legkésőbb a jelen határozat kézhezvételét követő 60 napon belül, majd azt követően tevékenysége végzése során folyamatosan gondoskodjon az előzetes tájékozódáshoz kapcsolódó kötelezettsége körében arról, hogy alkalmassági tesztjei teljeskörű képet adjanak ügyfelei befektetési ismereteiről és a szerződés vagy megbízás tárgyát képező pénzügyi eszközzel vagy ügylettel kapcsolatos gyakorlatáról, kockázatviselő képességéről.
- XII. Az MNB felszólítja az Alapkezelőt, hogy a tevékenysége végzése során az MNB felé fennálló, a befektetési alapjai portfólióinak hozamára, költségére, az alapkezelő díjbevételére vonatkozó adatszolgáltatási kötelezettségének mindenkor a jogszabályi előírásoknak megfelelően tegyen eleget, valamint rendkívüli adatszolgáltatás keretében kötelezi az Alapkezelőt, hogy a javított adatszolgáltatási táblákat jelen határozat kézhezvételétől számított 60 napon belül küldje meg az MNB részére.
- XIII. Az MNB felszólítja az Alapkezelőt, hogy legkésőbb a jelen határozat kézhezvételét követő 180 napon belül a jogszabályi követelményeket figyelembe véve biztosítsa a hálózati és hálózatbiztonsági eszközök működtetésével az információk biztonságának, integritásának és bizalmas jellegének megőrzését, vizsgálja felül az adatszivárgási kockázatok kezelésére szolgáló megoldásait és folyamatait, majd ennek eredményeképpen a kockázatokkal arányosan alakítson ki olyan integrált védelmi megoldást, eljárásokat, melyek lehetővé teszik az adatszivárgási kockázatok érdemi kezelését, csökkentését, továbbá vizsgálja felül az MDM megoldásának és az Exchange rendszerének biztonsági paramétereit és gondoskodjon az elérhető biztonsági funkcióik megerősítéséről.
- XIV. Az MNB felszólítja az Alapkezelőt, hogy legkésőbb a jelen határozat kézhezvételét követő 180 napon belül gondoskodjon a katasztrófa-helyreállítás tervek egyértelműségéről és átláthatóságáról, oly módon, hogy az külső szakértő számára is alkalmazható legyen katasztrófa helyzetben, valamint teszteléssel bizonyítsa minden egyes kritikus alkalmazás esetén, hogy képes a katasztrófa-helyreállítási tervekben szereplő folyamat alapján az elvárt helyreállítási időn belül helyreállítani az alkalmazásokat, végül rögzítse és tartsa naprakészen az üzletmenet-folytonossági folyamatainál értesítendő személyek elérhetőségeit.

- XV. Az MNB figyelmezteti az Alapkezelőt, hogy a jövőben maradéktalanul tegyen eleget az indulótőke-követelmény kiszámítására vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek.
- XVI. Az MNB figyelmezteti az Alapkezelőt, hogy a jövőben maradéktalanul tegyen eleget a szavatolótőke-követelmény kiszámítására vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek, valamint rendkívüli adatszolgáltatás keretében kötelezi az Alapkezelőt, hogy a javított, vonatkozó adatszolgáltatási táblákat jelen határozat kézhezvételétől számított 60 napon belül küldje meg az MNB részére.
- XVII. Az MNB figyelmezteti az Alapkezelőt, hogy a jövőben maradéktalanul gondoskodjon mindenkori szakmai felelősségbiztosítása tartalmának jogszabályoknak való megfeleléséről.
- XVIII. Rendkívüli adatszolgáltatás keretében az MNB kötelezi az Alapkezelőt, hogy a jelen határozat kézhezvételét követő 90 napon belül, illetve rögzített teljesítési határidő esetén annak leteltét követő 30 napon belül az MNB részére küldje meg a jelen határozat rendelkező részének I.-IX. és XI.-XVII. pontjaiban 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.-XVII. pontjaiban foglalt intézkedések teljesítését alátámasztó dokumentumokat.
- XIX. Az MNB az Alapkezelőt a jelen határozat indokolásának II., III.1., VI., VII., VIII, IX., XI., XIII., XIV. és XVI. pontjaiban megállapított jogszabálysértések miatt összesen **22.000.000,- Ft, azaz huszonkettő millió forint** összegű felügyeleti bírság megfizetésére kötelezi.

Az Alapkezelő köteles a jelen határozat rendelkező részét a közléstől számított 15 napon belül a honlapján közzétenni.

Az MNB felhívja az Alapkezelő 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, 2019. április 11.

A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró

**Szeniczey Gergő**

fogyasztóvédelemért és piacfelügyeletért  
felelős ügyvezető igazgató

**ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT**