

A Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-III-B-32/2023. számú határozata a HOLD Alapkezelő Befektetési Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál lefolytatott ellenőrzési eljárás intézkedések és bírság alkalmazásával történő lezárásáról

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: 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 az Alapkezelőt, hogy tevékenysége végzése során folyamatosan

1. biztosítsa az osztalék mértéke tekintetében rögzített korlátokra vonatkozó saját szabályzati előírások maradéktalan teljesülését;
2. a kezelt befektetési alapokkal összefüggő stratégiai döntéshozatal tekintetében gondoskodjon
 - a saját szabályzati előírások maradéktalan teljesüléséről; valamint
 - a döntéshozatalra jogosult személy, illetőleg szervezeti egység egyértelmű meghatározásáról, továbbá a stratégiai befektetési döntések meghozatalának MNB általi utólagos ellenőrizhetőségéről;
3. biztosítsa, hogy az általa kezelt befektetési alapok nevében meghozott befektetési döntések a vonatkozó jogszabályban és befektetési politikában rögzített befektetési limiteknek megfelelőek legyenek; valamint
4. a legjobb végrehajtás elvének maradéktalan érvényesülése érdekében gondoskodjon arról, hogy minden egyes eszközosztály tekintetében egyértelműen azonosítható módon meghatározásra kerüljenek azok a jogalanyok, amelyekhez a megbízások továbbíthatók.

II. Az MNB felszólítja az Alapkezelőt, hogy tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb a határozat kézhezvételét követő 90 napon belül a változó javadalmazásnak minősülő osztalék tekintetében gondoskodjon a javadalmazásra vonatkozó jogszabályi előírások maradéktalan teljesüléséről, ennek keretében

- alakítson ki olyan belső folyamatokat és eljárásokat, amelyek révén egyértelműen azonosítható a megállapított osztalék bevételi szempontú forrása, így annak – esetleges – változó javadalmazásnak minősülő jellege;
- alakítson ki a változó javadalmazásnak minősülő osztalék egészére kiterjedő olyan szabályozást, amely megakadályozza azt, hogy az osztalék kifizetése az arra jogosult személyeket túlzott kockázatvállalásra, a kezelt alapok és a befektetőik érdekeivel ellentétes eljárásra ösztönözze; valamint
- gondoskodjon a változó javadalmazásnak minősülő osztalékra vonatkozó javadalmazási szabályok ellenőrizhető módon történő teljesüléséről.

III. Az MNB felszólítja az Alapkezelőt, hogy tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb a határozat kézhezvételét követő 180 napon belül

- az illetéktelen adathozzáférés, adatmódosítás megelőzése érdekében alakítson ki olyan nyilvántartási megoldást, amely biztosítja a felhasználói jogosultságok naprakész kezelését, továbbá biztosítsa a felhasználói jogosultságok kiosztásának rendszeres és dokumentált ellenőrzésére vonatkozó saját szabályzati előírás maradéktalan teljesülését; valamint
- gondoskodjon a mentett állományok megőrzési idejének teljes körű meghatározására vonatkozó saját szabályzati előírás maradéktalan teljesüléséről.

- IV. Rendkívüli adatszolgáltatás keretében az MNB kötelezi az Alapkezelőt, hogy** az I-III. 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-III. pontjaiban foglalt intézkedések teljesítését alátámasztó dokumentumokat
1. az I. pontban foglalt intézkedések tekintetében a jelen határozat kézhezvételét követő 120 napon belül;
 2. a II-III. pontokban foglalt intézkedések tekintetében az ott rögzített teljesítési határidő leteltét követő 30 napon belül;
- küldje meg az MNB részére.

V. Az MNB az Alapkezelőt a jelen határozat indokolásának

1. az I.1. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 1.000.000 Ft, azaz egymilliómillió forint,
 2. az I.2. (i) a) pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 1.000.000 Ft, azaz egymilliómillió forint,
 3. az I.2. (i) b) pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 1.500.000 Ft, azaz egymillió-ötszáz ezer forint,
 4. az I.3. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 300.000 Ft, azaz háromszáz ezer forint,
 5. az I.4. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 600.000 Ft, azaz hatszáz ezer forint,
 6. a II. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 12.000.000 Ft, azaz tizenkettőmillió forint,
 7. a III. (i) a) pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 500.000 Ft, azaz ötszáz ezer forint, valamint
 8. az III. (i) b) pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 500.000 Ft, azaz ötszáz ezer forint,
- mindösszesen **17.400.000 Ft, azaz tizenhétmillió-négyszáz ezer 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, 2023. július 5.

A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró

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

ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT