

A Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-III-B-12/2024. számú határozata az ERSTE Befektetési Zrt.-nél lefolytatott ellenőrzési eljárás intézkedések és bírság alkalmazásával történő lezárásáról

Az **ERSTE Befektetési Zrt.-nél** (székhelye: 1138 Budapest, Népfürdő utca 24-26. 8. em.; cégjegyzékszám: 01-10-041373) (**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 120 napon belül

1. biztosítsa, hogy a bennfentes információhoz vagy más, az ügyfelekkel vagy nevükben kötött ügyletekkel kapcsolatos bizalmas információhoz hozzáférő releváns személyeknek minősülő függő ügynökei, azok vezetői és alkalmazottai által megkötött személyes ügyletek alkalmazásra kerüljön a személyes ügyletekre vonatkozó belső szabályzata, valamint hogy az említett személyek által megkötött személyes ügyletekről az azokról küldött értesítés, vagy a Társaságot az ilyen ügyletek azonosításában segítő egyéb eljárások útján haladéktalanul értesüljön;
2. biztosítsa a befektetési tanácsadáshoz kapcsolódó előzetes tájékozódásra vonatkozó jogszabályi előírások maradéktalan teljesülését, ennek keretében – az ügyfél érdekében történő, a szakma szabályai szerinti és tisztességes szolgáltatásnyújtás követelményére figyelemmel – minden ésszerű lépést tegyen meg az ügyfeleitől vagy potenciális ügyfeleitől begyűjtött információk megbízhatóságának biztosítására, illetőleg minden esetben az ügyfelektől szerezze be mindazon információkat, amelyek az ügyfelekkel kapcsolatos lényeges tények megértéséhez és ahhoz szükségesek, hogy meg tudja határozni azt, hogy az ajánlás keretében kötendő konkrét ügylet igazodik-e az ügyfelek körülményeihez, illetőleg összhangban áll-e veszteségviselési képességükkel;
3. tegyen meg minden ésszerű intézkedést annak elkerülése érdekében, hogy alkalmazottai és függő ügynökei 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;
4. biztosítsa az ügyfelek pénzügyi eszközeinek letéti őrzésére kiválasztott partnerei tőle elvárható gondossággal történő felülvizsgálatának MNB általi utólagos ellenőrizhetőségét.

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

1. a kiszervezésről szóló megállapodásai tárgyát képező tevékenysége vagy szolgáltatása megfelelő színvonalú ellátása érdekében végezze el a jogszabály által előírt értékelést, egyúttal biztosítsa a szabályzatában az értékelésre vonatkozóan meghatározott előírások megfelelő betartásának MNB általi ellenőrizhetőségét;
2. biztosítsa a javadalmazásra vonatkozó jogszabályi előírások maradéktalan betartását, ennek keretében
 - a) alakítson ki olyan javadalmazási politikát és gyakorlatot a releváns személyeknek minősülő függő ügynökei vonatkozásában, amelyben megfelelő súllyal vannak jelen

olyan minőségi kritériumok, melyek biztosítják az alkalmazandó jogszabályoknak való megfelelést, az ügyfelek méltányos kezelését és az ügyfeleknek nyújtott szolgáltatások minőségét, egyúttal biztosítsa, hogy a függő ügynökei tevékenységében közreműködő releváns személyekre a Társaság javadalmazási előírásai teljeskörűen alkalmazásra és érvényesítésre kerüljenek,

- b) alakítson ki olyan javadalmazási politikát és gyakorlatot a releváns személynek minősülő ügyfélkiszolgálást irányító személy(ek) vonatkozásában, amelyben megfelelő súllyal vannak jelen olyan minőségi kritériumok, melyek biztosítják az alkalmazandó jogszabályoknak való megfelelést, az ügyfelek méltányos kezelését és az ügyfeleknek nyújtott szolgáltatások minőségét,
- c) alakítson ki olyan javadalmazási politikát és gyakorlatot a releváns személynek minősülő üzletkötői vonatkozásában, amelyben megfelelő súllyal vannak jelen olyan minőségi kritériumok, melyek biztosítják az alkalmazandó jogszabályoknak való megfelelést, az ügyfelek méltányos kezelését és az ügyfeleknek nyújtott szolgáltatások minőségét,
- d) biztosítsa a releváns személynek minősülő üzletkötői teljesítményjavadalmazása alapját képező értékelés szempontjainak és a teljesítményértékelések elvégzésének MNB általi utólagos ellenőrizhetőségét;

3. biztosítsa

- a) a tőzsdén kívüli termékek kereskedésével kapcsolatos megbízások teljesítése vagy az azokkal való kereskedésre irányuló döntés során az ügyfeleknek ajánlott ár méltányossága kapcsán elvégzett teljeskörű – az ajánlott ár minden elemére kiterjedő – ellenőrzések megvalósulásának,
- b) a befektetési tanácsadás vagy portfóliókezelési szolgáltatása nyújtása során a befektetések közötti váltáshoz kapcsolódóan a jogszabály által előírt költség-haszon elemzés elvégzésének,
- c) a piaci manipuláció gyanúját felvető kereskedés, illetve megbízások azonosításához használt monitoring rendszere – egyes scenáriókhoz kapcsolódóan alkalmazott – paramétereit beállításainak rendszeres, de legalább évente történő felülvizsgálatának az MNB általi utólagos ellenőrizhetőségét;

4. gondoskodjon arról, hogy a tőzsdén kívüli származtatott ügyletek lebonyolítására vonatkozó megállapodásai minden esetben tartalmazzák a portfólióállomány-egyeztetés, valamint a vitarendezés feltételeit;

5. biztosítsa a portfóliókezelési tevékenységét szabályozó dokumentumaiban a felelősségi körök, feladat- és hatáskörök egyértelmű meghatározását és elhatárolását;

6. gondoskodjon az informatikai biztonsági rendszer sérülékenységvizsgálata részletes szabályozásának kialakításáról, vizsgálja felül és erősítse a biztonsági ellenőrzések folyamatait, továbbá az internet irányából elérhető szolgáltatásai esetében gondoskodjon az informatikai biztonsági rendszer önvédelmére, azok kritikus elemei védelmének zártságára vonatkozó ellenőrzések teljeskörűségéről, valamint biztosítsa az ellenőrzésbe bevont hálózati szegmensek, eszközök kockázatokkal arányos kibővítését.

III. Az MNB figyelmezteti a Társaságot, hogy tevékenysége végzése során folyamatosan

- 1. gondoskodjon a kiszervezésről szóló megállapodásai írásban történő megkötéséről;
- 2. tartsa be az írásbeli ügyfélpanaszok megválaszolására rendelkezésre álló, jogszabály által meghatározott határidőt;
- 3. gondoskodjon az ügyfelektől eltérő harmadik felektől az ügyfeleknek nyújtott szolgáltatással összefüggésben elfogadott kifizetésekről vagy nem pénzügyi jellegű előnyökről vezetett nyilvántartásának az MNB számára történő ellenőrizhetőségéről annak nyomomonkövethetősége érdekében, hogy az elfogadott ösztönzők felhasználása ténylegesen az érintett ügyfélszegmenseknek nyújtott szolgáltatás minőségének javítására, illetve részükre magasabb minőségű szolgáltatás nyújtására irányult;

4. gondoskodjon arról, hogy az üzletszabályzata tartalmazza az ügyféllel kötendő szerződésekre vonatkozó formanyomtatványokat;
5. gondoskodjon a saját szabályzataiban foglalt előírások maradéktalan betartásáról, ennek keretében biztosítsa a befektetési hitelre vásárolható eszközökre vonatkozó szabályzati rendelkezések maradéktalan betartását;
6. gondoskodjon a csoporttagjánál elhelyezett pénzeszközök arányára vonatkozó jogszabályi korlát átlépésével összefüggő rendszeres, de legalább évente történő felülvizsgálat elvégzéséről;
7. az MNB felé fennálló adatszolgáltatási kötelezettségét a mindenkor hatályos jogszabályi előírásoknak megfelelően teljesítse;
8. a jogszabályi előírásoknak és saját szabályzatában foglaltaknak megfelelően a tárgyhónapot követő 10. munkanapig gondoskodjon az ügyfelek tulajdonában lévő vagy őket megillető pénzügyi eszközeivel és pénzeszközeivel kapcsolatos – az MNB honlapján (ÉSZLA) elérhetővé tett értékpapírszámla- és ügyfélszámla-egyenleg és adatok elérhetőségét is magában foglaló – jelentéseinek az ügyfelek részére történő megküldéséről.

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 a bennfentes kereskedelemnek vagy piaci manipulációnak vagy azokra irányuló kísérletnek minősülő ügyletek és megbízások nyomon követésére, feltárására és azonosítására vonatkozó intézkedések és eljárások kapcsán alkalmazott humán elemzések módszertanának, eljárásrendjének megfelelő dokumentálásáról.

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

1. az I-II. és a IV. pontokban foglalt intézkedések tekintetében a jelen határozat kézhezvételét követő 30 napon belül;
 2. a III. pontban foglalt intézkedések tekintetében a jelen határozat kézhezvételét követő 120 napon belül
- küldje meg az MNB részére.

VI. Az MNB a Társaságot a jelen határozat indokolásának

1. az I.2. pontjában hivatkozott jogszabálysértések miatt 3.000.000 Ft, azaz hárommillió forint,
2. az I.3. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 6.250.000 Ft, azaz hatmillió-kettőszázötvenezer forint,
3. a II.1. pontjában hivatkozott jogszabálysértések miatt 1.500.000 Ft, azaz másfélmillió forint,
4. a II.2.a) pontjában hivatkozott jogszabálysértések miatt 1.500.000 Ft, azaz másfélmillió forint,
5. a II.2.c) pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 1.500.000 Ft, azaz másfélmillió forint,
6. a II.6. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 750.000 Ft, azaz hétszázötvenezer forint
7. a III.2. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 500.000 Ft, azaz ötszázezer forint,

mindösszesen **15.000.000 Ft, azaz tizenötmillió 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, 2024. április 05.

A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró

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

ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT