

A Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-III-B-35/2017. számú határozata az OTP Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál lefolytatott ellenőrzési eljárás intézkedések és bírság szankció alkalmazásával történő lezárásáról

Az **OTP Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (székhely: 1134 Budapest, Váci út 33., cégjegyzékszám: 01-10-043959) (**Alapkezelő**) lefolytatott ellenőrzési eljárás során a Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 9.) (**MNB**) a következő

h a t á r o z a t o t

hozza.

- I.1. Az MNB felszólítja az Alapkezelőt, hogy befektetési alapkezelési tevékenységét mindenkor az általa kezelt befektetési alapok befektetőinek érdekében végezze, továbbá a határozat kézhezvételétől számított 60 napon belül a befektetési alapkezelési és a portfóliókezelési ügyletek végrehajtásához kapcsolódó folyamatokat oly módon alakítsa ki, hogy azok biztosítsák az Alapkezelő jogszabályszerű tevékenységvégzését.
- I.2. Az MNB felszólítja az Alapkezelőt, hogy a tevékenysége végzése során haladéktalanul, de legkésőbb a jelen határozat kézhezvételétől számított 60 napon belül feleljen meg az alábbiaknak:
 - a-b) a befektetési alapkezelési tevékenység során meghozott befektetési döntés, és az azt megelőző előzetes allokáció vonatkozásában maradéktalanul tegye lehetővé a kapcsolódó folyamatok jogszerűségének utólagos dokumentáltságon alapuló ellenőrizhetőségét;
 - c) a jogszabályi előírásoknak megfelelő pontossággal, részletességgel alakítsa ki az összevont ügyletek végrehajtására vonatkozó belső szabályzatát, különös tekintettel az előzetes allokációtól való eltérés szabályaira, továbbá minden esetben gondoskodjon az előzetes allokációtól való eltérések rendszerszintű dokumentálásáról, ezzel lehetővé téve a kapcsolódó folyamatok jogszerűségének utólagos ellenőrizhetőségét.
- II. Az MNB felszólítja az Alapkezelőt, hogy a tevékenysége végzése során haladéktalanul, de legkésőbb a jelen határozat kézhezvételétől számított 60 napon belül teljesítse az alábbiakat:
 - II.1. a-b) a jogszabályi előírásoknak megfelelően gondoskodjon arról, hogy az általa kezelt befektetési alapok, portfóliók nevében meghozott befektetési döntések a vonatkozó jogszabályban, befektetési politikában és portfóliókezelési szerződésben rögzített befektetési limiteknek megfelelőek legyenek, ennek érdekében pedig alakítson ki olyan állandó kockázatkezelési funkciót, ami alkalmas az aktív limitsértések bekövetkezésének megelőzésére;
 - c) a jogszabályi előírásoknak megfelelően gondoskodjon a befektetéskezelési és portfóliókezelési tevékenysége ellátása során a befektetési döntések meghozatalát megelőző előzetes limitellenőrzések eredményének MNB általi utólagos ellenőrizhetőségéről;
 - II.2. a) a jogszabályi megfelelés érdekében biztosítsa, hogy a felügyelőbizottság megfelelő rendszerességgel és tartalommal kapjon tájékoztatást az Alapkezelő kockázatkezelési tevékenységéről;
 - b) a kezelt alternatív befektetési alapok (**ABA**) kockázatkezelési jelentései kapcsán feleljen meg a vonatkozó jogszabályban foglalt előírásoknak, ennek körében biztosítsa, hogy a jelentések tartalmazzák a vonatkozó időszak piaci változásainak összefoglalóját, a kockázati limiteknek való folyamatos megfelelést, továbbá adjanak összefoglaló értékelést a kezelt ABA-k kockázati struktúrájáról;

c) a kezelt ABA-k vonatkozásában gondoskodjon a jogszabályban foglaltaknak megfelelő kockázatkezelési szabályzat kialakításáról, amely rendelkezik a kockázatkezelési jelentések részleteiről és elkészítésük elvárt gyakoriságáról.

- III. Az MNB felszólítja az Alapkezelőt, hogy a tevékenysége végzése során haladéktalanul, de legkésőbb a jelen határozat kézhezvételétől számított 60 napon belül feleljen meg az alábbiaknak:
- III.1. alakítsa ki és alkalmazza a jogszabályi rendelkezéseknek megfelelő belső szabályozást a személyes ügyletek kapcsán felmerülő, jogszabályban meghatározott tiltott tevékenységek megakadályozása érdekében, amelynek körében fordítson kiemelt figyelmet az érdekeltenetek, összeférhetlenségi helyzetek kialakulását megakadályozó intézkedések bevezetésére;
- III.2. a jogszabályi megfelelés érdekében gondoskodjon arról, hogy a belső ellenőrzés tevékenysége a jogszabályi előírásoknak megfelelően, teljes körűen lefedje – különös tekintettel az alapvető területekre – az Alapkezelő tevékenységét.
- IV. Az MNB felszólítja az Alapkezelőt, hogy a tevékenysége végzése során haladéktalanul, de legkésőbb a jelen határozat kézhezvételétől számított 60 napon belül feleljen meg az alábbiaknak:
- a) gondoskodjon a jogszabályoknak megfelelő tartalmú kockázatkezelési szabályzat kialakításáról, amely kitér a likviditási kockázatok kezelésének folyamatára, személyi feltételeire, a szükséges jelentések és azok gyakoriságának előírására;
- b) az általa kezelt ABA-k likviditási stressztesztjeit a jogszabály által megkövetelt feltételeknek megfelelően készítse el, ennek körében pedig gondoskodjon arról, hogy a likviditási stresszteszt lemodellezze az ABA tulajdonában lévő eszközök likviditásának hiányát, valamint a szokásostól eltérő visszaváltási kérelmeket is.
- V. Az MNB felszólítja az Alapkezelőt, hogy a 2016. évre vonatkozó éves beszámoló elkészítésekor, valamint azt követően folyamatosan feleljen meg az alábbiaknak:
- a) az éves beszámoló elkészítésekor az ügyfelekkel szemben a portfóliókezelésből adódóan keletkezett követeléseket a jogszabályi előírásoknak megfelelően tartsa nyilván;
- b) az éves beszámoló kiegészítő mellékletét a jogszabályi előírásoknak megfelelő tartalommal készítse el, amelynek körében mindenkor tüntesse fel a befektető-védelmi alapon való tagságot, a befizetett csatlakozási díjat, és rendszeres hozzájárulásként az üzleti évben fizetett (fizetendő) összeget.
- VI. Az MNB felszólítja az Alapkezelőt, hogy a tevékenysége végzése során haladéktalanul, de legkésőbb a jelen határozat kézhezvételétől számított 60 napon belül feleljen meg a kezelt nyilvános befektetési alapok kezelési szabályzatainak módosítására vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek.
- VII. Rendkívüli adatszolgáltatás keretében az MNB kötelezi az Alapkezelőt, hogy a határozat rendelkező része I-VI. pontjaiban foglalt intézkedések teljes körű végrehajtásának ellenőrzéséről készített – az igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelőbizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentést a jelen határozat kézhezvételétől számított 90 napon belül küldje meg az MNB részére.
- VIII. Az MNB az Alapkezelőt a határozat indoklásának I., II., III.1., IV. és VI. pontjában megállapított jogszabálysértések miatt összesen 35.000.000,- Ft, azaz harmincötmillió forint összegű felügyeleti bírság megfizetésére kötelezi.

Az MNB felhívja az Alapkezelő figyelmét, hogy amennyiben jelen határozati kötelezéseknek nem, vagy nem teljes körűen, illetve késedelmesen tesz eleget, az MNB-nek jogszabályban biztosított további intézkedések alkalmazására van lehetősége, ideértve akár további bírság kiszabását is.

Az ellenőrzési eljárás során eljárási költség nem merült fel.

A kiszabott bírságot a kiszabásáról hozott határozat jogerőre emelkedésétől számított harminc napon belül kell az MNB 19017004-01678000-30900002 számú számlájára – „felügyeleti bírság” megjelöléssel, valamint a határozat számának feltüntetésével – befizetni. A bírság önkéntes befizetésének elmaradása esetén a közigazgatási végrehajtás szabályai kerülnek alkalmazásra. A bírság befizetésére meghatározott határidő elmulasztása esetén, a be nem fizetett bírságösszeg után késedelmi pótlék felszámítására kerül sor, amelynek mértéke minden naptári nap után a felszámítás időpontjában érvényes jegybanki alapkamat kétszeresének háromszázhatvanötöd része. A késedelmesen megfizetett késedelmi pótlék után nem számítható fel késedelmi pótlék. A késedelmi pótléket az MNB hivatkozott számú számlájára kell befizetni, a határozat számának feltüntetésével „késedelmi pótlék” megjelöléssel. A jogerősen kiszabott és meg nem fizetett bírságot, valamint a meg nem fizetett vagy késedelmesen megfizetett bírság miatt felszámított késedelmi pótléket az állami adóhatóság adók módjára hajtja be.

A határozat ellen közigazgatási eljárás keretében fellebbezésnek nincs helye. Az ügyfél, illetve a kifejezetten rá vonatkozó rendelkezés tekintetében az eljárás egyéb résztvevője a határozat felülvizsgálatát a közléstől számított 30 (harminc) napon belül jogszabálysértésre hivatkozással a Fővárosi Közigazgatási és Munkaügyi Bíróságtól keresettel kérheti. A keresetlevelet – a Fővárosi Közigazgatási és Munkaügyi Bíróságnak címezve – az MNB-nél kell 3 (három) példányban benyújtani, vagy ajánlott küldeményként postára adni. A keresetlevél benyújtásának a határozat végrehajtására nincs halasztó hatálya, a felperes azonban a keresetlevélben a végrehajtás felfüggesztését kérheti. A végrehajtás felfüggesztése iránti kérelemben valószínűsíteni kell a jogszabályban írt feltételeket, és az ezeket alátámasztó bizonyítékokat a keresetlevélhez csatolni kell. E kötelezettség elmulasztása esetén a bíróság a végrehajtás felfüggesztése iránti kérelmet – hiánypótlási felhívás kiadását mellőzve – hivatalból elutasítja. A bíróság a pert tárgyaláson kívül bírálja el, a felek bármelyikének kérelmére azonban tárgyalást kell tartani. Tárgyalás tartását az ügyfél a keresetlevélben vagy az alperes közigazgatási szerv kereseti ellenkérelmének kézhezvételétől számított 8 (nyolc) napon belül írásban kérheti. Ennek elmulasztása miatt igazolásnak nincs helye.

I n d o k o l á s

(...)

A határozat a hivatkozott jogszabályi előírásokon, valamint a közigazgatási hatósági eljárás és szolgáltatás általános szabályairól szóló 2004. évi CXL. törvény (Ket.) 71. § (1) bekezdésén alapul.

A határozat kiadmányozására az MNB-nek az MNB tv. 4. § (9) bekezdésében és 39. § (1) bekezdésében meghatározott feladatkörében, az MNB tv. 13. § (11) bekezdésében foglaltak alapján átruházott kiadmányozási jogkörben került sor.

Az MNB a Ket. 72. § (1) bekezdés df) pontja alapján hívta fel az Alapkezelő figyelmét arra, hogy amennyiben jelen határozati kötelezéseknek nem, vagy nem teljes körűen, illetve késedelmesen tesz eleget, az MNB-nek – az MNB tv. 48. § (5) bekezdése és 75. § (1) bekezdése alapján – jogszabályban biztosított további intézkedések alkalmazására nyílik lehetősége.

A közigazgatási végrehajtás szabályainak a kiszabott felügyeleti bírság kapcsán való alkalmazási lehetősége az MNB tv. 54. § (1) bekezdésén és a Ket. 126. § (1) bekezdés a) pontján alapul. A felügyeleti bírság befizetésére rendelkezésre álló időtartam az MNB tv. 77. § (1) bekezdése alapján került meghatározásra.

A késedelmi pótlék felszámításának lehetőségét a Ket. 132. §-a és 133. § (1) bekezdései biztosítják. A végrehajtás módját az MNB tv. 54. § (3) bekezdése rögzíti.

A határozat elleni jogorvoslatról szóló tájékoztatás a Ket. 100. § (1) bekezdés a) pontján, 100. § (2) bekezdésén, 109. § (1) bekezdés a) pontján, az MNB tv. 55. § (1) bekezdésén, valamint a polgári perrendtartásról szóló 1952. évi III. törvény 326. § (7) bekezdésén, 327. § (1)-(2) bekezdésén, 330. § (2) bekezdésén, 332. § (2a) bekezdésén és 338. § (1)-(3) bekezdésén alapul.

A határozat a Ket. 73/A. § (1) bekezdés c) pontja és 73/A. § (3) bekezdése alapján a közlés napján jogerős.

Budapest, 2017. május 16.

Magyar Nemzeti Bank

**Szeniczey Gergő s.k.,
az MNB ügyvezető igazgatója**