



Iktatószám: 1761-70/2021
Ügyintéző: dr. Imre-Tóth Katalin
Tárgy: az Accorde Alapkezelő Zrt.-nél lefolytatott ellenőrzési eljárás intézkedések és bírság alkalmazásával történő lezárása

H-JÉ-III-B-66/2021. számú határozat

Az **Accorde Alapkezelő Zrt.-nél** (székhelye: 1123 Budapest, Alkotás utca 55-61.; cégjegyzékszám: 01-10-048486) (**Alapkezelő**) hivatalból lefolytatott átfogó vizsgálat megállapításai alapján a Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 1013 Budapest, Krisztina körút 55., telephelye: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.) (**MNB**) az alábbi

h a t á r o z a t o t

hozza.

I. Az MNB felszólítja az Alapkezelőt, hogy tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb a határozat kézhezvételét követő 90 napon belül

1. gondoskodjon a jogszabályi előírásoknak megfelelő javadalmazási politika és javadalmazási gyakorlat alkalmazásáról, ennek keretében
 - a) méretére, belső szervezetére, tevékenysége jellegére, körére és összetettségére figyelemmel határozza meg a javadalmazási politikája szerinti küszöbérték mértékét;
 - b) gondoskodjon arról, hogy az osztalék-kifizetésekre a változó javadalmazásra vonatkozó jogszabályi előírások figyelembevételével kerüljön sor, így azok ne ösztönözhesék az abban részesülőket a kezelt alapok kockázati profiljával, kezelési szabályzatával összeegyeztethetetlen kockázatvállalásra;
2. gondoskodjon arról, hogy alkalmazott eljárásai és rendszerei biztosítsák a lebonyolított ügyletekben részt vevő feleknek az utólagos visszakereshetőségét, ennek érdekében nyilvántartási rendszerében kerüljenek rögzítésre az értékpapírkölcsön-ügyletekben részt vevő felek;
3. biztosítsa az általa kezelt alapokat érintő valós vagy lehetséges kockázatok mindenkori azonosítását, mérését, kezelését és nyomon követését, melynek érdekében
 - a) végezzen forgatókönyv-elemzést a piaci feltételek lehetséges változásaiból fakadó, a kezelt alapokat hátrányosan érinthető kockázatok megfelelő kezelése érdekében,
 - b) gondoskodjon az alapokat érintő befektetési döntések meghozatalát megelőző kockázatkezelési szempontú előrejelzések elkészítéséről;
4. feleljen meg a jogszabályok előírásain túl a saját szabályzatai szerinti működési elveknek és szabályoknak, ennek érdekében

- a) a számviteli politikájában rögzített gyakorisággal számolja el az eszközök értékelési különbözetét,
 - b) gondoskodjon arról, hogy a kezelt alapokat terhelő sikerdíj kiszámítására a vonatkozó kezelési szabályzatokban foglalt előírásoknak megfelelően kerüljön sor;
5. gondoskodjon az MNB felé fennálló rendszeres adatszolgáltatási kötelezettsége megfelelő teljesítéséről, ennek érdekében az 50A táblában az alapkezelési díj sorozatonkénti elkülönítésénél alkalmazott arányszám segítségével az alapkezelési díjon kívüli elhatárolt költségeket is sorozatonként különítse el.

II. Az MNB figyelmezteti az Alapkezelőt, hogy tevékenysége végzése során folyamatosan

1. gondoskodjon a kezelt alapok eszközeinek a mindenkori kezelési szabályzatokkal és a hatályos jogszabályi rendelkezésekkel összhangban történő befektetéséről, melynek során a befektetések kiválasztásakor a legnagyobb gondossággal járjon el;
2. feleljen meg a jogszabályok előírásain túl a mindenkori kockázatkezelési szabályzata szerinti működési elveknek és szabályoknak, ennek érdekében
 - a) a kezelt alapok teljes kitétség számítását a vonatkozó szabályzatában meghatározott módszerrel végezze el,
 - b) biztosítsa, hogy a vonatkozó szabályzatában rögzített szervezeti egység útján kerüljön sor a kezelt alapok befektetési korlátainak az informatikai rendszerben való rögzítésére;
3. a jogszabály szerint előírt gyakorisággal számolja ki kezelt alapjai teljes kitétségét;
4. gondoskodjon az MNB felé fennálló rendszeres adatszolgáltatási kötelezettsége megfelelő teljesítéséről.

III. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében kötelezi az Alapkezelőt, hogy az I-II. pontokban foglaltak teljesítésének ellenőrzéséről készített – az igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelőbizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentéseket és az azok alapjául szolgáló, illetve az I-II. pontokban foglalt intézkedések teljesítését alátámasztó dokumentumokat a jelen határozat kézhezvételét követő 120 napon belül küldje meg az MNB részére.

IV. Az MNB az Alapkezelőt a jelen határozat indokolásának

- I.1. a) pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 750.000 Ft, azaz hétszázötvenezer forint,
- I.1. b) pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 750.000 Ft, azaz hétszázötvenezer forint,
- I.2. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 750.000 Ft, azaz hétszázötvenezer forint,
- I.3. a) pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 750.000 Ft, azaz hétszázötvenezer forint,
- I.4. a) pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 400.000 Ft, azaz négyszázezer forint
- I.4. b) pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 400.000 Ft, azaz négyszázezer forint,
- I.5. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 400.000 Ft, azaz négyszázezer forint,
- II.1. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 750.000 Ft, azaz hétszázötvenezer forint,
- II.4. a) pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 400.000 Ft, azaz négyszázezer forint,
- II.4. b) pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 100.000 Ft, azaz egyszázezer forint,
- II.4. c) pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 200.000 Ft, azaz kettőszázezer forint,

mindösszesen **5.650.000 Ft, azaz ötmillió-hatszázötvenezer 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.

A kiszabott bírságot a kiszabásáról hozott határozat véglegessé válásától 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 késedelmi pótlékot 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 pótlékot az állami adóhatóság adók módjára hajtja be.

A határozat ellen fellebbezésnek nincs helye, ugyanakkor az, akinek jogát vagy jogos érdekét a közigazgatási tevékenység közvetlenül érinti, a közléstől számított 30 (harminc) napon belül jogszabálysértésre hivatkozással a határozat ellen keresetlevéllel közigazgatási pert indíthat a Fővárosi Törvényszék előtt.

A keresetlevelet a Fővárosi Törvényszékhez címezve az MNB-nél kell űrlapbenyújtás támogatási szolgáltatás igénybevételével benyújtani. Az űrlapbenyújtás támogatási szolgáltatás elérhetősége: <https://www.mnb.hu/felugyelet/engedelyezes-es-intezmenyfelugyeles/hatarozatok-es-vegzesek-keresese>. A perben a jogi képviselő kötelező.

A keresetlevél benyújtásának a határozat hatályosulására nincs halasztó hatálya, ugyanakkor az, akinek jogát, jogos érdekét a közigazgatási tevékenység vagy az azzal előidézett helyzet fenntartása sérti, a közvetlenül fenyegető hátrány elhárítása, a vitássá tett jogviszony ideiglenes rendezése, illetve a jogvitára okot adó állapot változatlan fenntartása érdekében azonnali jogvédelmet kérhet.

A bíróság a pert fő szabály szerint tárgyaláson kívül bírálja el. Tárgyalás tartását a felperes a keresetlevélben kérheti. A tárgyalás tartása iránti kérelem elmulasztása miatt igazolásnak nincs helye.

Budapest, 2021. november 11.

A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró

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