

A Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-III-B-136/2014. számú határozata a Strategon Értékpapír Zrt.-vel szembeni intézkedés alkalmazásáról és bírság kiszabásáról

A **STRATEGON Értékpapír Zártkörűen Működő Rt.**-nél (székhelye: 1034 Budapest, Bécsi út 165. III. emelet) (**Társaság**) lefolytatott célvizsgálat során a Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.) (**MNB**) Pénzügyi Stabilitási Tanácsa (**PST**) felhatalmazása alapján az alábbi

h a t á r o z a t o t

hozom.

- I. Figyelmeztetem a Társaságot, hogy tevékenysége végzése során folyamatosan
 1. gondoskodjon a saját, valamint az ügyfelek tulajdonában álló pénzeszközök és pénzügyi eszközök elkülönített kezeléséről, ezzel összefüggésben felszólítom a jogszabályi előírásoknak megfelelő számlastruktúra kialakítására;
 2. biztosítsa az ügyfeleket megillető pénzeszközök adott devizában való mindenkori maradéktalan rendelkezésre állását;
 3. az ügyfélmegbízások kezelését mindenkor a jogszabályi előírásokra figyelemmel végezze, e körben
 - 3.1 biztosítsa a különböző tevékenységekhez tartozó hatáskörök világos és következetes elhatárolását, és a feladatok független ellátását;
 - 3.2 tartsa be belső szabályzatainak előírásait, és gondoskodjon a megbízásokról szóló hanganyagok rendelkezésre állásáról;
 - 3.3 az ügyfelek rendelkezésének megfelelően kezelje az ügyfél pénzeszközeit és pénzügyi eszközeit, tartsa be a fedezetbiztosításhoz kapcsolódó belső szabályzati előírásokat;
 - 3.4 a keresztfedezeti megállapodás alapján igénybe vett összegek terhelését és jóváírását a nyilvántartási rendszerben is rögzítse, és mindenkor tartsa be az ügyfélkövetelések védelmére vonatkozó jogszabályi előírásokat;
 4. portfóliókezelési tevékenysége során az ügyfelek felé fennálló jelentéstételi kötelezettségének a jogszabályi előírásoknak megfelelő tartalommal tegyen eleget, továbbá mindenkor biztosítsa a szerződésekben foglaltak és a nyilvántartási rendszer összhangját;
 5. az egyes számlaműveletek végrehajtása során biztosítsa a jogszabályi előírások maradéktalan teljesülését, e körben
 - 5.1 tartsa be az egységes és folyamatos időrendi nyilvántartás vezetésére vonatkozó előírásokat a tranzakciók rögzítése során;
 - 5.2 biztosítsa a stornó műveletek kontrollját;
 - 5.3 az ügyfélszámlák közötti pénzátfedezéseket kizárólag erre irányuló kérelem és megfelelő fedezet megléte esetén, a vonatkozó jogszabályi és belső szabályzati előírásoknak megfelelően hajtsa végre;
 - 5.4 az utalások és pénzátfedezések során – különösen az ügyfél és saját számla közötti tranzakciók esetében – fordítson kiemelt figyelmet az ügyfélkövetelések védelmét biztosító szabályok betartására;
 - 5.5 valamennyi számlaműveletnél tartsa be az utalások és pénzátfedezések forrására vonatkozó jogszabályi előírásokat;
 6. portfóliókezelési tevékenysége során tartsa be a vonatkozó jogszabályi előírásokat, ennek keretében
 - 6.1 biztosítsa a portfóliókezelési szerződés kötelező tartalmi elemeinek szerepeltetését;
 - 6.2 az ügyfelekkel kötött portfóliókezelési szerződésben foglaltak figyelembe vételével mindenkor az ügyfelek rendelkezése szerint járjon el;
 - 6.3 teremtsen meg a kialakított befektetési politikák és a belső szabályzati előírások összhangját, az egyes modellportfóliók – rendeltetésüknek megfelelően – jelentsenek valós, és egyértelműen azonosítható választási lehetőségeket a befektetésekhez;
 - 6.4 portfóliókezelési szolgáltatásnyújtása során – az ügyfelek érdekeinek biztosítása érdekében – alakítsa ki és alkalmazzon megfelelő kockázatkezelési technikákat, tartsa be a döntéshozatali eljárásra vonatkozó szabályokat;
 - 6.5 portfóliókezelési tevékenysége során biztosítsa az egyenlő elbánás elvének érvényesülését;
 - 6.6 az ügyfélérdek érvényesülésének biztosítása körében kerülje a túlzott tőkeáttétel kockázatát;
 7. a jogszabályi előírások figyelembe vételével vizsgálja felül az előzetes tájékoztató vonatkozásában kialakított eljárásait, dolgozzon ki a jogszabályi előírásoknak megfelelő kiértékelési módszertant, továbbá feleljen meg az alkalmassági tesztek kötelező tartalmi elemeit előíró rendelkezéseknek;

8. nyilvántartási rendszerében a technikai ügyletként definiált tranzakciók esetében biztosítsa azok haladéktalan, folyamatos rögzítését, a figyelemmel kísérhetőség és ellenőrizhetőség feltételeit, valamint az ügyfél érdekeinek védelmét;
 9. nyilvántartási rendszerében „tény” ügyletként definiált tranzakciók esetében biztosítsa azok haladéktalan, folyamatos rögzítését, valamint a pontos és kontrollálható allokációt;
 10. tartsa be a pénzmosás megelőzésére és megakadályozására vonatkozó előírásokat;
 11. gondoskodjon a compliance jelentéseknek a vonatkozó jogszabályban meghatározott gyakorisággal történő elkészítéséről;
 12. gondoskodjon a belső ellenőrzés tevékenységének támogatásáról, és biztosítsa az ellenőrzési megállapítások kellő prioritással történő kezelését;
 13. tartsa be a kötelezettségvállalásra vonatkozó belső szabályzati rendelkezéseket;
 14. gondoskodjon a szervezeten belüli összeférhetetlenség ellenőrzését és kiküszöbölését elősegítő hatékony eljárások és szabályzatok kialakításáról;
 15. adatszolgáltatási kötelezettségét a mindenkor hatályos jogszabályi előírásoknak megfelelően teljesítse,
 16. a díjtételek meghatározása, valamint a kedvezmények nyújtása során a belső szabályzati előírásoknak megfelelően járjon el.
- II. Kötelezem a Társaságot, hogy rendkívüli adatszolgáltatás keretében a határozat rendelkező részének I. pontjában foglaltaknak a határozat kézhezvételétől számított 90 napon belül történő teljesítésének ellenőrzéséről készített – az igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelő bizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentést 2015. március 31. napjáig küldje meg az MNB részére.
- III. Kötelezem a Társaságot, hogy a határozat indokolásának I.1, I.2, I.3.3, I.3.4, I.4, I.5.4, 1.5.5, I.6.2, 1.6.4, 1.6.5, valamint az I.9 i-a) pontjaiban foglalt jogszabálysértő hiányosságok miatt 20.000.000,- Ft, azaz Húszmillió forint összegű bírság megfizetésére.

Az MNB felhívja a Társaság figyelmét, hogy amennyiben jelen határozati kötelezéseknek nem, vagy nem teljes körűen, illetve késedelmesen tesz eleget, az MNB-nek jogszabályban biztosított intézkedések alkalmazására van lehetősége.

Az eljárás során eljárási költség nem merült fel.

Budapest, 2014. november 10.

**Dr. Windisch László s.k.,
az MNB alelnöke**