



Iktatószám: 136998-2/2022
Ügyintéző: dr. Gál István
Tárgy: az OPUS GLOBAL Befektetési Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál lefolytatott ellenőrzési eljárás intézkedések és bírság alkalmazásával történő lezárása

H-JÉ-III-B-23/2022. számú határozat

Az **OPUS GLOBAL Befektetési Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (székhelye: 1056 Budapest, Váci utca 38.; cégjegyzékszám: 01-10-045654) (**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. a részvényesek neve (cégneve), illetve tulajdoni és szavazati hányada kapcsán határidőben tegyen eleget az MNB irányába fennálló éves bejelentési kötelezettségének;
2. gondoskodjon a jogszabályi követelményeknek megfelelő javadalmazási politika alkalmazásáról;
3. gondoskodjon a kiszervezett tevékenységek feletti folyamatos felügyeletre vonatkozó jogszabályi előírások maradéktalan teljesüléséről;
4. biztosítsa az értékpapír-kölcsönzési tevékenység megvalósulásának feltételeire és annak bejelentésére vonatkozó jogszabályi előírások maradéktalan teljesülését;
5. gondoskodjon a befektetési döntéshozatal megelőző tárgyalási szakaszra vonatkozó jogszabályi előírások maradéktalan és dokumentált formában történő érvényesüléséről;
6. biztosítsa az eszközök értékelésére elfogadott politikák és eljárások felülvizsgálatára vonatkozó jogszabályi előírás teljesülésének MNB általi utólagos ellenőrizhetőségét; valamint
7. gondoskodjon arról, hogy a kezelt befektetési alapokkal összefüggő letétkezelési tevékenység során a letétkezelő megbízására minden esetben a vonatkozó jogszabályi előírás által megkövetelt írásbeli szerződés alapján kerüljön sor.

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

1. az összeférhetlenségi esetek megelőzése és kezelése érdekében gondoskodjon a személyes ügyletekre vonatkozó megfelelő intézkedések meghozataláról, végrehajtásáról és fenntartásáról;
2. biztosítsa a kiszervezésre vonatkozó jogszabályi előírások maradéktalan teljesülését, ennek keretében gondoskodjon arról, hogy a kiszervezési szerződésben világosan és egyértelműen rögzítésre kerüljön

- a) az Alapkezelő tájékoztatáshoz való joga, a kiszervezett tevékenység ellenőrzésével összefüggő jogosultságai, valamint a megbízottal szembeni utasítási és nyomonkövetési joga, továbbá
 - b) a kiszervezést végző személyes ügyletekre vonatkozó nyilvántartási és tájékoztatási kötelezettsége;
3. a kiszervezett tevékenységek kapcsán maradéktalanul tegyen eleget az MNB irányába fennálló törzsadat-bejelentési kötelezettségének;
 4. a kezelt befektetési alapok portfólióinak kezelése kapcsán – a legkedvezőbb végrehajtás elvének maradéktalan érvényesülése érdekében – valamennyi eszközosztály tekintetében alakítsa ki a legjobb végrehajtásra vonatkozó hatékony intézkedéseket, előírásokat;
 5. az irányítás és a jogosultságkiosztás szintjén biztosítsa az egyedi eszközökre vonatkozó befektetési döntések meghozatalának és végrehajtásának elkülönítését az egyes ügyletek elszámolásától és adminisztrálásától;
 6. gondoskodjon az elektronikus portfólió-nyilvántartási rendszerre vonatkozó jogszabályi előírások maradéktalan teljesüléséről, ennek keretében
 - a) biztosítsa a portfólióügyletekhez kapcsolódó valamennyi szükséges információ nyilvántartási rendszerben történő rögzítését;
 - b) a teszt jellegű tranzakciók törlésével biztosítsa azt, hogy a nyilvántartási rendszer kizárólag naprakész adatokat tartalmazzon;
 - c) gondoskodjon arról, hogy a nyilvántartási rendszer alkalmas legyen arra, hogy a nettó eszközérték kiszámításához használt valamennyi tételt megfelelően részletezze, és az MNB számára ellenőrizhető módon kimutassa;
 7. biztosítsa az általa kezelt befektetési alapok kapcsán a portfólióügyletek haladéktalan rögzítésére vonatkozó jogszabályi előírások maradéktalan teljesülését;
 8. gondoskodjon arról, hogy a kezelt alapok portfóliójába tartozó ingatlantársaságok pénzügyi eszközei az adott befektetési alap letétkezelőjénél kerüljenek elhelyezésre és tartásra;
 9. a kezelésében lévő befektetési alapok kapcsán biztosítsa, hogy a tőkeáttétel a nettó eszközérték meghatározásával egyező gyakorisággal kerüljön kiszámításra;
 10. a kezelésében lévő valamennyi befektetési alap kapcsán gondoskodjon a tőkeáttétel legnagyobb mértékének meghatározásáról;
 11. gondoskodjon az MNB részére fizetendő felügyeleti díj jelentésére vonatkozó jogszabályi előírások maradéktalan teljesüléséről;
 12. az MNB felé fennálló adatszolgáltatási kötelezettsége keretében
 - a-b) biztosítsa az adatszolgáltatások jogszabályban meghatározott tartalommal és határidőben történő teljesítését;
 - c) megfelelő kontrollmechanizmusok kialakításával gondoskodjon arról, hogy adatszolgáltatásai az alkalmazott számviteli szabályozás szerint készített főkönyvi, analitikus és egyéb nyilvántartásokon alapuljanak;
 13. tegyen eleget a kezelt befektetési alapok letétkezelőire vonatkozó, az MNB felé fennálló bejelentési kötelezettségének; valamint
 14. gondoskodjon a részvénykönyv kötelező tartalmi elemeire vonatkozó jogszabályi előírások maradéktalan teljesüléséről.

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

- a) gondoskodjon olyan informatikai üzemeltetési környezet kialakításáról, amely az elsődleges szerver infrastruktúra, illetőleg adatközpont kiesése esetén képes az informatikai szolgáltatások folyamatos működését biztosítani;
- b) biztosítsa a mentési rendszer és mentési adathordozók tűzvédelmét; valamint
- c) gondoskodjon a mentési adathordozók egyik példányának a gépteremtől fizikailag megfelelő távolságban történő elhelyezéséről.

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 (...)

mindösszesen **9.750.000 Ft, azaz kilencmillió-hétszázötvenezer forint összegű felügyeleti bírság megfizetésére kötelezi.**

- (...)

A fentiek alapján az MNB a jelen határozatban foglaltak miatt kiszabott bírság összegét – a fentebb kifejtett, a bírság kiszabása körében értékelt körülményekre tekintettel – a rendelkező részben foglaltak szerint állapította meg.

Az MNB megítélése szerint a törvényi bírságkereten belül a kiszabott bírság összege alkalmas arra, hogy az Alapkezelőt a jövőre nézve visszatartsa a hasonló típusú jogsértések megvalósításától, egyúttal a többi piaci szereplő számára jelezze, hogy az MNB a határozatban foglalt egyes jogsértések bekövetkezésének megállapítását az ügy egyedi szempontjait is figyelembe vevő, megfelelő nyomatékú jogkövetkezmény alkalmazásával szankcionálja.

A jelen határozat a hivatkozott jogszabályi előírásokon, valamint MNB tv. 49/C. § (1) bekezdésén alapul.

A határozat meghozatalára az MNB nevében, az MNB tv. 4. § (9) bekezdésében és 39. § (1) bekezdés m) pontjában, valamint 40. § (15) bekezdésében biztosított hatáskörben, az MNB tv. 13. § (1) bekezdésére és a (11) bekezdés a) pontjára figyelemmel, a Magyar Nemzeti Bank egyes hatósági döntéseivel kapcsolatos hatáskörgyakorlás, valamint a hatáskör gyakorlója helyettesítésének részletes szabályairól szóló 45/2019. (XII. 18.) MNB rendelet (**45/2019. MNB rendelet**) 2. § (6) bekezdés d) pontja, továbbá helyettesítés esetén a 7. § (1) bekezdés b) pontja alapján került sor. A határozat aláírására a 45/2019. MNB rendelet 6. §-ában foglaltak alapján került sor.

A jelen határozat rendelkező részében az MNB felhívta az Alapkezelő figyelmét arra, hogy amennyiben a jelen határozatban foglalt intézkedéseknek nem, vagy nem teljeskörűen, illetve késedelmesen tesz eleget, az MNB-nek – az MNB tv. 48. § (5) bekezdésében és 75. § (1) bekezdésében foglaltak alapján – jogszabályban biztosított további intézkedések alkalmazására, illetve további bírság kiszabására van lehetősége.

Az Alapkezelő a jelen határozattal kapcsolatos közzétételi kötelezettségének a Kbtv. 180. § (2)-(4) bekezdéseiben foglaltak alapján köteles eleget tenni.

A jelen határozat rendelkező részében rögzített késedelmi pótlék felszámításának lehetőségét az MNB tv. 55/A. § (1) bekezdése, a 169. § (3) bekezdése, valamint az Ákr. 135. §-a biztosítja. A közigazgatási végrehajtás szabályainak a kiszabott bírság kapcsán való alkalmazási lehetősége az MNB tv. 55/A. § (1) bekezdésén és az Ákr. 132. §-án alapul.

A határozat elleni jogorvoslatról szóló tájékoztatás az MNB tv. 46. § (2) bekezdés 18. pontján, az Ákr. 112. §-án, 113. § (1) bekezdés a) pontján, 114. § (1) bekezdésén, a közigazgatási perrendtartásról szóló 2017. évi I. törvény 4. § (1) bekezdésén és a (3) bekezdés a) pontján, 6. §-án, 12. § (1) bekezdésén, 13. § (3) bekezdés ad) pontján, 17. § a) pontján, 18. § (1) bekezdésén, 27. § (1) bekezdésén, 28. §-án, 29. § (1) bekezdésén, 39. § (1) és (6) bekezdésein, 50. § (1) bekezdésén, 77. § (1)-(2) bekezdésén, a polgári perrendtartásról szóló 2016. évi CXXX. törvény 114. § (1) bekezdésén, a 608. § (1) bekezdésén, valamint az elektronikus ügyintézés és a bizalmi szolgáltatások általános szabályairól szóló 2015. évi CCXXII. törvény 9. § (1) bekezdés a), illetve b) pontján alapul.

A határozat az MNB tv. 49/C. § (7) bekezdése, valamint az Ákr. 82. § (1) bekezdése alapján annak közlésével végleges.

Budapest, 2022. április 07.

A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró

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

ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT