



Iktatószám:
Ügyintéző:
Tárgy:

H-JÉ-III-B-11/2019. számú határozat

Az **AEGON Magyarország Befektetési Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (székhelye: 1091 Budapest, Üllői út 1.; cégjegyzékszám: 01-10-044261) (**Alapkezelő**) hivatalból lefolytatott átfogó vizsgálat megállapításai alapján a Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 9., telephelye: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.) (**MNB**) az alábbi

h a t á r o z a t o t

hozza.

- I. Az MNB figyelmezteti az Alapkezelőt, hogy a jövőben a jogszabályban rögzített határidőben gondoskodik a részvényesei nevének (cégnevének), illetve a tulajdoni és szavazati hányadának MNB felé történő bejelentéséről.
- II. Az MNB figyelmezteti az Alapkezelőt, hogy megfelelési funkciójának működése során a jövőben
 1. maradéktalanul tegyen eleget a vonatkozó belső szabályzatában foglaltaknak;
 2. a hatékony és a vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelő megfelelési funkció biztosítása érdekében – az Alapkezelő piaci részesedésére, tevékenységének széleskörűségére is tekintettel – végezzen az Alapkezelő teljes tevékenységét lefedő megfelelési vizsgálatokat.
- III. Az MNB felszólítja az Alapkezelőt, hogy tevékenysége végzése során haladéktalanul, de legkésőbb a jelen határozat kézhezvételét követő 30 napon belül, majd azt követően folyamatosan a jogszabályi követelményeknek megfelelően tegyen eleget törzsadategyeztetési és adategyeztetési nyilatkozattételi kötelezettségének.
- IV. Az MNB figyelmezteti az Alapkezelőt, hogy tevékenysége végzése során folyamatosan gondoskodik arról, hogy
 1. a kezelésében levő kollektív befektetési formák eszközeit a mindenkori kezelési szabályzatokkal és hatályos jogi rendelkezésekkel összhangban fektessék be;
 2. a portfóliókezelési tevékenysége végzése során mindenkor a portfóliókezelési szerződésben foglalt befektetési irányelvekben megfogalmazottaknak megfelelően járjon el;
 3. végrehajtási politikája a jogszabályi előírásoknak megfelelően évente felülvizsgálatra kerüljön.
- V. Az MNB felszólítja az Alapkezelőt, hogy tevékenysége végzése során haladéktalanul, de legkésőbb a jelen határozat kézhezvételét követő 90 napon belül a jogszabályi előírásoknak megfelelően gondoskodik az összevont kötvény típusú ügyletek esetében olyan dokumentált előzetes allokációs folyamat kialakításáról, amely biztosítja az MNB által történő utólagos ellenőrizhetőség követelményét.
- VI. Az MNB felszólítja az Alapkezelőt, hogy tevékenysége végzése során haladéktalanul, de legkésőbb a jelen határozat kézhezvételét követő 60 napon belül, majd azt követően folyamatosan működtessen a jogszabályi előírásoknak megfelelő olyan kockázatkezelési rendszert, amely lehetővé teszi a befektetési alapok portfólióiban kezelt értékpapírok tulajdonságainak folyamatos, naprakész nyomon követését.

- VII. Az MNB figyelmezteti az Alapkezelőt, hogy
1. a 2018. évre vonatkozó auditált éves beszámolójának készítésekor, majd azt követően folyamatosan tüntesse fel az auditált éves beszámolójának kiegészítő mellékletében az Alapkezelő által nyújtott szolgáltatás kapcsán a külföldi adóhatóságokhoz befizetett (fizetendő) adó együttes összegét;
 2. a jövőben az ügyfelekkel szemben a portfóliókezelésből adódóan keletkezett követeléseket az egyéb rövid lejáratú követeléseken belül elkülönítetten tartsa nyilván.
- VIII. 1. Az MNB felszólítja az Alapkezelőt, hogy tevékenységének végzése során folyamatosan, de legkésőbb a jelen határozat kézhezvételétől számított 90 napon belül rendelkezzen az általa kezelt befektetési alapokhoz kapcsolódó, az MNB felé megküldendő adatszolgáltatások gyakorlatban való megfelelő minőségű elkészítését és benyújtását maradéktalanul biztosító eljárásokkal, rendszerekkel.
2. Az MNB figyelmezteti az Alapkezelőt, hogy folyamatosan feleljen meg a kezelt befektetési alapok nettó eszközértékének újraszámítása kapcsán az MNB felé fennálló adatszolgáltatás-módosítási kötelezettségének.
- IX. Az MNB figyelmezteti az Alapkezelőt, hogy a jövőben a tevékenysége végzése során a kritikus funkciónak minősülő informatikai szolgáltatás igénybevétele kapcsán maradéktalanul tegyen eleget a kiszervezésre vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek.
- X. Az MNB felszólítja az Alapkezelőt, hogy a tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb a jelen határozat kézhezvételétől számított 90 napon belül biztosítsa a saját és megbízási rendeltetésű számlák elkülönítésének MNB által történő ellenőrizhetőségét.
- XI. Rendkívüli adatszolgáltatás keretében az MNB kötelezi az Alapkezelőt, hogy a jelen határozat kézhezvételét követő 60 napon belül, rögzített teljesítési határidő esetén pedig annak leteltét követő 30 napon belül az MNB részére küldje meg a jelen határozat rendelkező részének I-X. pontjaiban 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-X. pontjaiban foglalt intézkedések teljesítését alátámasztó dokumentumokat.
- XII. Az MNB az Alapkezelőt a jelen határozat indokolásának II.1., II.2., IV.1., V., VIII.1. és IX. pontjában megállapított jogszabálysértések miatt összesen 4.500.000,- Ft, azaz négymillió-ötszázezer forint összegű felügyeleti bírság megfizetésére kötelezi.
- XIII. Az MNB felhívja az Alapkezelőt, hogy
1. panaszkezelési szabályzatát a mindenkor hatályos jogszabályi rendelkezéseknek megfelelő tartalommal alakítsa ki;
 2. a saját szabályzatai szerinti működési elveknek és szabályoknak mindenkor feleljen meg, panaszkezelési nyilvántartása kialakításáról és vezetéséről a belső szabályzataival összhangban álló tartalommal gondoskodjon.
- XIV. Az MNB felhívja az Alapkezelőt, hogy az előzetes tájékozáshoz kapcsolódó kötelezettségei teljesítése körében mindenkor gondoskodjon az alkalmassági értékelés elvégzéséhez szükséges, a vonatkozó jogszabályi rendelkezésekben előírt politikák és eljárások megfelelő tartalommal történő kialakításáról.
- XV. Az MNB az Alapkezelőt a jelen határozat indokolásának XI. pontjában megállapított jogszabálysértések miatt összesen 500.000,- Ft, azaz ötszázezer forint összegű fogyasztóvédelmi 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 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 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 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 főszabály szerint tárgyaláson kívül bírálja el. Tárgyalás tartását az ügyfél a keresetlevélben kérheti. A tárgyalás tartása iránti kérelem elmulasztása miatt igazolásnak nincs helye.