



FOGYASZTÓVÉDELEMÉRT ÉS PIACFELÜGYELETÉRT FELELŐS ÜGYVEZETŐ IGAZGATÓ

H-JÉ-III-B-71/2017. számú határozat

Az eBrókerház Befektetési Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál (székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 14., cégjegyzékszám: 01-10-044141) (Társaság) hivatalból indított ellenőrzési eljárás során a Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 9., telephelye: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.) (MNB) az alábbi

határozatot

hozza.

- I.1. Az MNB felszólítja a Társaságot, hogy tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb a jelen határozat kézhezvételétől számított 60 napon belül a vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően biztosítsa, hogy a befektetési szolgáltatási tevékenysége keretében az ügyféllel megkötött szerződése mindenkor összhangban legyen a jogszabályokkal, a szakma szabályaival és az ügyfél érdekeivel.
- I.2. Az MNB felszólítja a Társaságot, hogy
 - tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb a jelen határozat kézhezvételétől számított 60 napon belül a vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően gondoskodjon arról, hogy az ügyfélmegbízások végrehajtási helyszínének kiválasztása során csak olyan végrehajtási partner kerüljön igénybevétele, aki az ügyfélmegbízások végrehajtása során mindenkor a jogszabályokban foglaltaknak, a szakma szabályainak megfelelően, tisztességes és hatékony módon, az ügyfél érdekeivel összhangban jár el;
 - összeférhetlenségi politikájának kialakítása során mindenkor teljes körűen tegyen eleget az annak tartalmára vonatkozó jogszabályi előírásoknak, valamint az MNB határozataiban foglaltaknak, amelynek körében haladéktalanul, de legkésőbb a jelen határozat kézhezvételétől számított 60 napon belül oly módon alakítsa át az összeférhetlenségi politikáját, hogy az tartalmazza a Társaság végrehajtási partnerei és az ügyfelek közötti érdekösszeütközések kezelésére szolgáló részletes eljárási szabályokat és intézkedéseket.
- I.3. Az MNB figyelmezteti a Társaságot, hogy a kiszervezési megállapodásokat a jogszabály által előírt határidőn belül küldje meg az MNB részére.

Az MNB továbbá felszólítja a Társaságot, hogy tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb a jelen határozat kézhezvételétől számított 60 napon belül

- biztosítsa, hogy a kiszervezési megállapodások tartalmazzák a jogszabály által megkövetelt, a felek jogaira és kötelezettségeire vonatkozó előírások között feltüntetendő tartalmi elemeket;
 - a vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően tegyen eleget a kiszervezési megállapodások megkötését megelőző, a leendő szerződő fél felügyeleti hatósági eljárásokhoz szükséges információ- és adatszolgáltatási képességére vonatkozó meggyőződési kötelezettségének.
- I.4. Az MNB figyelmezteti a Társaságot, hogy a jogszabályi előírásoknak megfelelően a pénzforgalmi számlái felett csak a vezető tisztségviselői számára biztosítson együttes rendelkezési jogot.
- I.5. Az MNB figyelmezteti a Társaságot, hogy a belső ellenőrzési vezetőjének személyét a jogszabályban rögzített határidőben jelentse be az MNB számára.
- I.6. Az MNB figyelmezteti a Társaságot, hogy a jogszabályi előírásokkal összhangban biztosítsa a nála keletkező kockázatok megfelelő mérését.
- II.1. Az MNB felhívja a Társaságot, hogy tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb a jelen határozat kézhezvételétől számított 60 napon belül a vonatkozó jogszabályi előírásokkal összhangban
- biztosítsa, hogy a leendő szerződő feleknek és ügyfeleknek szóló tájékoztatásai, reklámjai megfeleljenek az egyértelműség, kiegyensúlyozottság és pontosság követelményének;
 - gondoskodjon arról, hogy a lakossági ügyfélnek vagy azon leendő szerződő félnek szóló tájékoztatásában, aki a szerződéskötést követően lakossági ügyfélnek minősül, ne titkoljon el lényeges információt, ne adjon szándékosan félreértelmezhető információt, továbbá ne hangsúlyozza a befektetési szolgáltatási tevékenység, a kiegészítő szolgáltatás vagy a pénzügyi eszköz előnyös tulajdonságait, illetőleg jellemzőit anélkül, hogy ezzel egyidejűleg a hátrányos tulajdonságok vagy jellemzők, illetőleg a kockázatok tárgyilagos és pontos bemutatására sor ne kerülne.
- II.2. Az MNB felszólítja a Társaságot, hogy tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb a jelen határozat kézhezvételétől számított 60 napon belül a jogszabályi előírásoknak megfelelő tájékoztatást adjon a lakossági ügyfélnek, illetve a szerződéskötést követően lakossági ügyfélnek minősülő leendő szerződő félnek a pénzügyi eszköz megszerzésével, tartásával kapcsolatos minden költségről.
- II.3. Az MNB felszólítja a Társaságot, hogy tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb a jelen határozat kézhezvételétől számított 60 napon belül a vonatkozó jogszabályi előírásokkal összhangban olyan megfelelési tesztet alakítson ki, amely alkalmas arra, hogy a Társaság meggyőződjön a leendő szerződő félnek és az ügyfélnek a szerződésben foglalt ügylet lényegével, az ügyletben érintett pénzügyi eszköz jellemzőivel, és különösen az ezek kockázataival kapcsolatos ismereteiről és tapasztalatairól, annak megítélése érdekében, hogy valóban a számára megfelelő ügylettel vagy pénzügyi eszközzel kapcsolatos szolgáltatást nyújtsa.
- III.1-2. Az MNB felszólítja a Társaságot, hogy tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb a jelen határozat kézhezvételétől számított 30 napon belül biztosítsa az ügyfelei tulajdonában lévő vagy őket megillető pénzügyi eszközöknek, pénzeszközöknek a saját tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszközöktől, pénzeszközöktől való elkülönített kezelésére vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek való maradéktalan megfelelést, oly módon, hogy az alkalmas legyen a tulajdonhoz fűződő jogok védelmére.

- III.3. Az MNB fejszólítja a Társaságot, hogy tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb a jelen határozat kézhezvételétől számított 60 napon belül a vonatkozó jogszabályi előírásokkal összhangban gondoskodjon arról, hogy a végrehajtási politikája egyértelműen tartalmazza az ügyfél által adott megbízás lehetséges végrehajtási helyszíneinek jegyzékét, ennek körében pedig a konkrét végrehajtási partnert OTC végrehajtási helyszínek esetében nevezze meg.
- III.4. Az MNB figyelmezteti a Társaságot, hogy a szavatoló tőkekövetelményét a vonatkozó jogszabályi előírások figyelembevételével számítsa ki.
- III.5. Az MNB figyelmezteti a Társaságot, hogy a vonatkozó jogszabályi előírásokkal összhangban teljesítse felügyeleti adatszolgáltatási kötelezettségét.
- IV.1. Az MNB felhívja a Társaságot, hogy tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb a jelen határozat kézhezvételétől számított 30 napon belül a vonatkozó jogszabályi előírásokkal összhangban biztosítsa a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá tartozó személy bejelentésével kapcsolatos jogszabályi előírások érvényesülését.
- IV.2. Az MNB felhívja a Társaságot, hogy tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb a jelen határozat kézhezvételétől számított 60 napon belül a vonatkozó jogszabályi előírásokkal összhangban teljesítse a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével kapcsolatos felügyeleti adatszolgáltatási kötelezettségét.
- IV.3. Az MNB figyelmezteti a Társaságot, hogy folyamatosan feleljen meg a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével kapcsolatos ügyfél-átvilágításra vonatkozó jogszabályi követelményeknek, így különösen az üzleti megbízás teljesítésének megtagadására, és az üzleti kapcsolat megszüntetésére irányadó előírásoknak.
- V. Rendkívüli adatszolgáltatás keretében az MNB kötelezi a Társaságot, hogy a jelen határozat kézhezvételét követő 60 napon belül, illetve rögzített teljesítési határidő esetén annak leteltét követő 30 napon belül küldje meg az MNB részére a jelen határozat rendelkező részének I., valamint II.2.-IV. pontjaiban foglalt teljesítésének ellenőrzéséről készített – az igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelőbizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentéseket, valamint az az annak alapjául szolgáló, illetve a jelen határozat rendelkező részének I., valamint II.2.-IV. pontjaiban foglalt intézkedések teljesítését alátámasztó dokumentumokat.
- VI. Az MNB kötelezi a Társaságot, hogy a jelen határozat rendelkező részének II.1. pontjában feltárt hibák, hiányosságok megszüntetése érdekében tett intézkedés teljes körű végrehajtásának ellenőrzéséről készített – az igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelőbizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentését, valamint az az annak alapjául szolgáló, illetve a jelen határozat rendelkező részének II.1. pontjában foglalt intézkedések teljesítését alátámasztó dokumentumokat a jelen határozat kézhezvételét követő 60 napon belül küldje meg az MNB részére.
- VII. Az MNB a Társaságot a jelen határozat indokolásának I.1., I.2., I.4., I.6., II.2., és II.3. pontjában megállapított jogszabálysértések miatt összesen 20.000.000,- Ft, azaz húszmillió forint összegű felügyeleti bírság megfizetésére kötelezi.
- VIII. Az MNB a Társaságot a jelen határozat indokolásának IV.1., IV.2. és IV.3. pontjában megállapított jogszabálysértések miatt összesen 7.000.000,- Ft, azaz hétmillió forint összegű felügyeleti bírság megfizetésére kötelezi.

IX. Az MNB a Társaságot a jelen határozat indokolásának II.1. pontjában megállapított jogszabálysértések miatt összesen 15.000.000,- Ft, azaz tizenötmillió forint összegű fogyasztóvédelmi bírság megfizetésére kötelezi.