



Iktatószám: 2329-15/2020

Ügyintéző: Dr. Kerekes Milán

Tárgy: az eBrókerház Zrt.-nél lefolytatott ellenőrzési eljárás intézkedések és bírság szankció alkalmazásával történő lezárása

## H-JÉ-III-B-13/2020. számú határozat

Az **eBrókerház Befektetési Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (székhelye: 1072 Budapest, Rákóczi út 42.; cégjegyzékszám: 01-10-044141) (**Társaság**) 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 felszólítja a Társaságot, hogy – a jogszabályi előírásoknak való megfelelés érdekében – tevékenysége végzése során**

- 1. folyamatosan, de a határozat kézhezvételét követő 90 napon belül biztosítsa** az üzleti modelljéből eredő kockázatok mérésére, kezelésére alkalmas kockázatkezelési eljárások kialakítását, továbbá az üzleti partnereivel kapcsolatban keletkező partnerkockázat folyamatos mérésének és kezelésének MNB általi utólagos ellenőrizhetőségét;
- 2. folyamatosan, de a határozat kézhezvételét követő 90 napon belül gondoskodik** arról, hogy a megbízás felvétele és továbbítása befektetési szolgáltatási tevékenység közvetítésében részt vevő személyek javadalmazása során megfelelő mértékben kerüljenek figyelembevételre az alkalmazandó jogszabályoknak való megfelelést, az ügyfelek méltányos kezelését és az ügyfeleknek nyújtott szolgáltatások minőségét tükröző minőségi szempontok, továbbá biztosítsa az MNB számára annak utólagos ellenőrizhetőségét, hogy az említett minőségi szempontok milyen súllyal, arányban befolyásolják a teljesítmény-javadalmazás mértékét;
- 3. folyamatosan, de a határozat kézhezvételét követő 60 napon belül biztosítsa**, hogy a leendő szerződő felek és az ügyfelek tájékoztatása során pontos és teljes körű információkkal szolgáljon az általa alkalmazott költségekről és díjakról, ennek körében pedig tartózkodjon a költségek és díjak megítélése szempontjából fontos információk elhallgatásáról;
- 4. folyamatosan, de a határozat kézhezvételét követő 60 napon belül gondoskodik** arról, hogy a lakossági minősítéssel rendelkező ügyfelek szakmai ügyféllé történő átminősítésére kizárólag a vonatkozó jogszabályi feltételek fennállta esetén kerüljön sor, ennek érdekében pedig vizsgálja felül a korábban történt átminősítéseket;
- 5. folyamatosan, de a határozat kézhezvételét követő 60 napon belül biztosítsa**, hogy a leendő szerződő felek és az ügyfelek egyértelmű és pontos tájékoztatást kapjanak az etikátlannak minősített kereskedési gyakorlatok esetén alkalmazható korlátozó intézkedésekkel kapcsolatban;

6. **haladéktalanul feleljen meg** a leendő szerző felek és az ügyfelek tájékoztatására vonatkozó jogszabályi előírásoknak, ennek érdekében biztosítsa, hogy az előbbiekkal folytatott telefonos kommunikációja megfeleljen a kiegyensúlyozott, pontos, egyértelmű és tisztességes tájékoztatás követelményének.

## **II. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében kötelezi a Társaságot, hogy a jelen határozat rendelkező részének**

1. I.1-2. pontjaiban foglaltak esetében a határozat kézhezvételét követő 120 napon belül,
2. I.3-5. pontjaiban foglaltak esetében a határozat kézhezvételét követő 90 napon belül,
3. I.6. pontjában foglalt esetben a határozat kézhezvételét követő 30 napon belül küldje meg az MNB részére a jelen határozat rendelkező részének I. pontjában foglaltak 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. pontjában foglalt intézkedések teljesítését alátámasztó dokumentumokat.

## **III. Az MNB a Társaságot a jelen határozat indokolásának**

1. I.1. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 2.000.000,- Ft, azaz kettőmillió forint,
2. I.6. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 26.000.000,- Ft, azaz huszonhatmillió forint,

mindösszesen **28.000.000,- Ft, azaz huszonnyolcmillió forint összegű felügyeleti bírság megfizetésére kötelezi.**

A Társaság köteles a jelen határozat rendelkező részét a közléstől számított 15 napon belül a honlapján közzétenni.

Az MNB felhívja a Társaság figyelmét, hogy amennyiben jelen határozati kötelezéseknek nem, vagy nem teljesszűren, 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 képviselőt 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.