



Iktatószám: 40964-1/2020
Ügyintéző: dr. Gál István
Tárgy: a CODEX Értéktár Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál lefolytatott ellenőrzési eljárás intézkedések és bírság alkalmazásával történő lezárása

H-JÉ-III-B-4/2020. számú határozat

A **CODEX Értéktár Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (székhelye: 2092 Budakeszi, Szüret utca 5.; cégjegyzékszáma: 13-10-041615) (**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 figyelmezteti a Társaságot, hogy

1. az ügyfél megbízásának végrehajtása során mindenkor tegyen eleget a jogszabályokban foglaltaknak és a szakma szabályainak megfelelő, tisztességes és hatékony eljárási kötelezettségének;
2. az MNB felé fennálló adatszolgáltatási kötelezettségét a mindenkor hatályos jogszabályi előírásoknak megfelelően teljesítse.

II. Az MNB felszólítja a Társaságot, hogy tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb a jelen határozat kézhezvételétől számított 90 napon belül

1. biztosítsa az ügyfélmegbízások végrehajtására vonatkozó jogszabályi előírások maradéktalan teljesülését, ennek keretében
 - i) vizsgálja felül végrehajtási politikáját, és egészítse ki azt a végrehajtási partner kiválasztása érdekében alkalmazott tényezők viszonylagos fontosságának magyarázatával, továbbá a végrehajtás minőségének utólagos elemzésére használt eljárások és folyamatok leírásával;
 - ii) tegyen eleget a végrehajtási partner kiválasztása érdekében alkalmazott tényezők viszonylagos fontosságának magyarázatára, továbbá a végrehajtás minőségének utólagos elemzésére használt eljárások és folyamatok leírására vonatkozó tájékoztatói kötelezettségének;
 - iii) a végrehajtott ügyfélmegbízások vonatkozásában minden esetben végezze el a megvalósult végrehajtás minőségének utólagos elemzését;
2. gondoskodjon a termékjövahagyási folyamat kidolgozását és rendszeres felülvizsgálatát érintő ellenőrzési kötelezettségre vonatkozó jogszabályi rendelkezések maradéktalan teljesüléséről;
3. feleljen meg a befektetési tanácsadás befektetési szolgáltatási tevékenység végzésére vonatkozó jogszabályi előírásoknak;
4. gondoskodjon az előzetes tájékoztatói kötelezettségre vonatkozó jogszabályi előírások maradéktalan teljesüléséről, ennek keretében az ügyfelektől vagy potenciális ügyfelektől begyűjtött információk megbízhatóságának biztosítása érdekében a megfelelési és alkalmassági

teszt kiértékelésére vonatkozó belső módszertani információkat ne tárja fel az ügyfelek és potenciális ügyfelek előtt.

III. Rendkívüli adatszolgáltatás keretében az MNB kötelezi a Társaságot, hogy az I-II. 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-II. pontjaiban foglalt intézkedések teljesítését alátámasztó dokumentumokat

1. az I. pontban foglalt intézkedések tekintetében a jelen határozat kézhezvételét követő 90 napon belül,
 2. a II. pontban foglalt intézkedések tekintetében az ott rögzített teljesítési határidő leteltét követő 30 napon belül
- küldje meg az MNB részére.

IV. Az MNB a Társaságot

1. az I.1. pontban hivatkozott jogszabálysértés miatt 2.000.000 Ft, azaz kettőmillió forint,
 2. a II.3. pontban hivatkozott jogszabálysértés miatt 2.000.000 Ft, azaz kettőmillió forint,
- mindösszesen **4.000.000 Ft, azaz négy millió 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 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 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 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 főszabály szerint tárgyaláson kívül bírálja el. Tárgyalás tartását az ügyfél a keresetlevélben kérheti. A tárgyalás tartása iránti kérelem elmulasztása miatt igazolásnak nincs helye.