

Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-III-B-119/2025. számú határozata az MBH Befektetési Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál lefolytatott ellenőrzési eljárás intézkedések és bírság szankció alkalmazásával történő lezárásáról.

Az **MBH Befektetési Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (székhelye: 1068 Budapest, Benczúr utca 11., cégjegyzékszám: 01-10-041964) (**Alapkezelő**) hivatalból lefolytatott átfogó vizsgálat megállapításai alapján a Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9., telephelye: 1122 Budapest, Krisztina körút. 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. tartsa be a befektetési jegyek folyamatos forgalmazásának szüneteltetésére és felfüggesztésére vonatkozó jogszabályi kötelezettségét, így különösen azon esetekben, amikor a saját vagy más szereplő működési körében felmerülő okból a kezelt befektetési alapok befektetési jegyeinek értékesítése vagy visszaváltása nem végezhető;
2. biztosítsa, hogy a munkavállalói részére kifizetett teljesítményjavadalmazás összege ne haladja meg a belső szabályzatában rögzített maximum értéket;
3. biztosítsa a kezelt befektetési alapokkal kapcsolatosan ténylegesen vagy potenciálisan fennálló minden kockázat azonosítását, mérését és megfelelő nyomon követését, melynek érdekében gondoskodjon a kezelt befektetési alapokra vonatkozóan a jogszabályban rögzített valamennyi befektetési korlát elektronikus portfóliónyilvántartási rendszerben történő rögzítéséről;
4. gondoskodjon arról, hogy a befektetési döntések meghozatalának és végrehajtásának megfelelő elkülönítése az egyes ügyletek elszámolásától és adminisztrálásától a jogosultságkiosztás szintjén is megvalósuljon;
5. biztosítsa maradéktalanul, hogy
 - a) a kezelt befektetési alapok nevében meghozott befektetési döntések a vonatkozó jogszabályokban és kezelési szabályzatban rögzített befektetési limiteknek megfelelőek legyenek, melynek érdekében gondoskodjon olyan eljárás kialakításáról, amely megakadályozza, hogy a portfóliókezelő az előzetes limitellenőrzés eredménye ellenére limitsértést eredményező tranzakciót kössön;
 - b) a kezelt befektetési alapok nevében meghozott befektetési döntések a vonatkozó jogszabályban rögzített befektetési limiteknek megfelelőek legyenek;
 - c) az általa kezelt portfóliók nevében meghozott befektetési döntések a vonatkozó befektetési politikában és portfóliókezelési szerződésben rögzített befektetési limiteknek megfelelőek legyenek;
6. a hatályos jogszabályi előírásoknak megfelelően teljesítse az MNB felé fennálló adatszolgáltatási kötelezettségét.

II. Az MNB felszólítja az Alapkezelőt, hogy tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb a határozat kézhezvételét követő 90 napon belül tegye megismerhetővé a befektetők számára az MBH Centrál Abszolút Hozamú Származtatott Alapra és az MBH Ingatlan Befektetési Alap likviditási kockázatainak kezelését, akár a kockázatkezelési szabályzatának elérhetővé tételével, akár a likviditási kockázatkezelés alapelveinek a vonatkozó kezelési szabályzatokban történő szerepeltetése által.

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

1. gondoskodjon az informatikai rendszer biztonsági kockázatelemzésének jogszabály által előírt gyakorisággal történő elvégzéséről és felülvizsgálatáról, melynek keretében mérje fel az üzleti célkitűzéseit érintő informatikai és információbiztonsági inherens és maradvány kockázatokat, felelős és határidő megjelölésével határozza meg a szükséges intézkedéseket és intézkedjen azok vezetői jóváhagyásáról, végrehajtásáról;
2. az információbiztonsági kockázatok kezelése körében
 - vizsgálja felül és erősítse az egyes rendszereiben használt verzióváltozások és nyomon követések folyamatát, gondoskodjon az egyes rendszereinek a naprakészségéről, a biztonsági javítások telepítésének szabályozás szerinti rendszerességéről, a használt termékverziók egyenszilárdságáról;
 - mérje fel az általa használt IT infrastruktúraelemek életciklusát, gyártói támogatásukat, készítsen és tartson naprakészen tervet az elavulttá váló rendszerek kivezetésére vonatkozóan;
 - biztosítsa a már nem támogatott hardvereszközök, operációs rendszerek, alkalmazások és adatbázisok cseréjét, vagy – amennyiben ez valamilyen üzleti funkcionalitás fenntartása miatt rövid távon nem lehetséges – azok kiegészítő kontrollokkal történő megerősítését és vállalást a kivezetés határidejére;
 - vizsgálja felül a sérülékenységek vizsgálatával és kezelésével kapcsolatos folyamatait és elvárásait, ennek eredményeképpen biztosítsa az internet irányából elérhető szolgáltatások rendszeres sérülékenységvizsgálatát és a hozzá tartozó intézkedési terv elkészítését;
 - az internetes webtárhely és webmail szolgáltatások elérése alapesetben kerüljön tiltásra, szükség esetén – vezetői jóváhagyást követően – korlátozott hozzáférés kerüljön kiadásra egy szűk és jól meghatározott csoport számára; valamint
 - a maradék adatszivárgási kockázatokat tüntesse fel a kockázatelemzési dokumentumában;
3. vizsgálja felül – a vonatkozó szabályzatában meghatározott határidők figyelembevételével – az üzletmenetfolytonossági szabályzatát, továbbá a jogszabályi előírásokra figyelemmel biztosítsa a kritikus rendszerei vonatkozásában az üzletmenetfolytonossági és katasztrófaelhárítási tervek rendszeres tesztelését.

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. pontban foglalt intézkedések tekintetében az ott rögzített teljesítési határidő leteltét követő 30 napon belül
- küldje meg az MNB részére.

V. Az MNB az Alapkezelőt a jelen határozat indokolásának

1. az I.1. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 25.000.000 Ft, azaz huszonötmillió forint,
2. az I.3. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 300.000 Ft, azaz háromszázezer forint,
3. az I.4. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 400.000 Ft, azaz négyszázezer forint,
4. az I.5. (i) a) pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 400.000 Ft, azaz négyszázezer forint,
5. az I.5. (i) b) pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 400.000 Ft, azaz négyszázezer forint,
6. az I.5. (i) c) pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 250.000 Ft, azaz kétszázötvenezer forint,
7. az I.6. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 500.000 Ft, azaz ötszázézer forint,
8. a III.1. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 1.000.000 Ft, azaz egymillió forint,
9. a III.2. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 1.000.000 Ft, azaz egymillió forint,
10. a III.3. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 1.000.000 Ft, azaz egymillió forint,

mindösszesen **30.250.000 Ft, azaz harmincmillió-kettőszázötvenezer forint felügyeleti 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.

(....)

Budapest, 2025. szeptember 25.

A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró

**Csányi Dániel s.k.,
Tőke-, biztosítási és pénztári piacokért felelős
ügyvezető igazgató**

ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT