



**Iktatószám: 119582-1/2021**

**Ügyintéző: Dr. Kerekes Milán**

**Tárgy: a Capstone Befektetési Alapkezelő Zrt.-nél  
lefolytatott ellenőrzési eljárás intézkedések  
és bírság alkalmazásával történő lezárása**

### **H-JÉ-III-B-12/2021. számú határozat**

A **Capstone Befektetési Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (székhelye: 1051 Budapest, Vörösmarty tér 5. III. em.; cégjegyzékszám: 01-10-049079; **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 felszólítja az Alapkezelőt, hogy – a jogszabályi előírásoknak való megfelelés érdekében – tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb a határozat kézhezvételét követő**

- 1.** 180 napon belül gondoskodjon az információk biztonságának, integritásának és bizalmas jellegének megőrzéséről, e körben
  - a)** a műszaki infrastruktúra adottságaira, az üzemeltetés sajátosságaira és az információbiztonsági kockázatelemzés eredményeire figyelemmel egyértelműen határozza meg a mentés és az archiválás felelőseit, feladatait, részletes szabályait, továbbá gondoskodjon az archív állományok szükséges ideig történő megőrzéséről. A mentési eljárásának megfelelőségét pedig rendszeres felülvizsgálattal és megfelelő teszteléssel igazolja az MNB számára;
  - b)** egyértelműen határozza meg a kritikus folyamatokat támogató alkalmazások elfogadható legnagyobb helyreállítási idejét, továbbá dolgozzon ki az előbbieknél megfelelő végrehajtási terveket. Az üzletmenet-folytonossági és katasztrófa-helyreállítási tervek megfelelőségét teszteléssel is igazolja;
- 2.** 90 napon belül gondoskodjon róla, hogy
  - a)** az általa kezelt befektetési alapok nevében meghozott befektetési döntések a vonatkozó jogszabályban és befektetési politikában rögzített befektetési limiteknek megfelelőek legyenek;
  - b)** a befektetési döntések meghozatalára dokumentált módon kerüljön sor, lehetővé téve ezáltal a befektetési döntések végrehajtása megfelelőségének MNB általi utólagos ellenőrizhetőségét;

- c) a végrehajtási politika felülvizsgálatára a vonatkozó jogszabályi követelménynek megfelelő gyakorisággal kerüljön sor, továbbá biztosítsa, hogy a felülvizsgálat az év összes napját érintse;
3. 90 napon belül biztosítsa kockázatkezelési rendszere jogszabályi rendelkezéseknek való megfelelőségét, különös tekintettel a befektetési döntések végrehajtását megelőző limitellenőrzések és likviditásellenőrzések végrehajtására, illetve azok megtörténtének MNB általi utólagos ellenőrizhetőségét;
  4. 90 napon belül gondoskodjon az állandó megfelelési funkció jogszabályoknak és belső szabályozásnak megfelelő kialakításáról, melynek körében biztosítsa
    - az Alapkezelő teljes tevékenységének kockázatértékelésén alapuló megfelelési ellenőrzések lefolytatását,
    - az alkalmazottak összeférhetetlenségével, személyes ügyleteinek bejelentésével kapcsolatos belső szabályozás kialakítását,
    - az alkalmazottak megfelelő oktatását a jogszabályokban és belső szabályzatokban foglaltak megismerése érdekében, valamint
    - az állandó megfelelést ellátó személy tevékenységének MNB általi utólagos ellenőrizhetőségét;
  5. 90 napon belül biztosítsa a negyedéves felügyeleti változó díj bevallására vonatkozó előírások betartását.

## **II. Az MNB figyelmezteti az Alapkezelőt, hogy – a jogszabályi előírásoknak való megfelelés érdekében – tevékenysége végzése során folyamatosan**

1. tartsa be a kockázatkezelésre vonatkozó jogszabályi előírásokat, különös tekintettel a kockázatkezelési tevékenység megfelelő dokumentálására, valamint arra, hogy a kockázatkezelő a jogszabályban meghatározott feladatai megfelelő és független ellátása érdekében rendelkezzen a szükséges információkhoz való közvetlen hozzáféréssel;
2. biztosítsa az összeférhetlenség megelőzésére vonatkozó jogszabályi rendelkezések betartását, e körében gondoskodjon a potenciális összeférhetlenséget magában hordozó feladat- és felelősségi körök működési környezetben belüli különválasztásáról;
3. gondoskodjon a befektetési döntések meghozatalának és végrehajtásának elkülönítéséről az egyes ügyletek elszámolásától és adminisztrálásától a munkamegosztás és a felelősségi jogkörök szintjén, valamint biztosítsa az információkhoz való hozzáférési jogosultságoknak az ellátandó feladatkörök által indokolt kiosztását;
4. feleljen meg az MNB felé fennálló törzsadatbejelentési kötelezettségre vonatkozó előírásoknak;
5. biztosítsa a vezérigazgató belső szabályzatokban rögzített feladatai teljesítésének MNB általi utólagos ellenőrizhetőségét, ennek érdekében pedig gondoskodjon a releváns vezérigazgatói döntések megfelelő dokumentálásáról.

**III. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében kötelezi az Alapkezelőt,** hogy a jelen határozat rendelkező részének I-II. pontjaiban foglaltak esetében a határozat kézhezvételét követő 210 napon belül küldje meg az MNB részére a jelen határozat rendelkező részének I-II. pontjaiban 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-II. pontjaiban foglalt intézkedések teljesítését alátámasztó dokumentumokat.

## **IV. Az MNB az Alapkezelőt a jelen határozat indokolásának**

1. I.1. a) pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 600.000 Ft, azaz hatszázezer forint,
2. I.1. b) pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 400.000 Ft, azaz négyszázezer forint,
3. I.2. a) pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 400.000 Ft, azaz négyszázezer forint,
4. I.2. b) pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 500.000 Ft, azaz ötszázezer forint,

5. I.3. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 500.000 Ft, azaz ötszázezer forint,
6. I.4. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 500.000 Ft, azaz ötszázezer forint,
7. II.1. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 300.000 Ft, azaz háromszázezer forint,
8. II.3. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 500.000 Ft, azaz ötszázezer forint,

mindösszesen **3.700.000 Ft**, azaz **hárommillió-hétszázezer forint összegű 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.

.....

A határozat az MNB tv. 49/C. § (7) bekezdése, valamint az Ákr. 82. § (1) bekezdése alapján annak közlésével végleges.

Budapest, 2021. március 29.

**A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró**

**Dr. Laki Gábor s.k.,  
Tőkepiaci és piacfelügyeleti igazgatóság  
igazgató**

**ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT**