

H-JÉ-III-B-50/2024. számú határozat

A **Raiffeisen Befektetési Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (székhelye: 1133 Budapest, Váci út 116-118.; cégjegyzékszám: 01-10-043917) (**Alapkezelő**) hivatalból lefolytatott átfogó vizsgálat megállapításai alapján a Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 1013 Budapest, Krisztina krt. 55., telephelye: 1122 Budapest, Krisztina krt. 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 az igazgatóság működésére vonatkozó belső szabályzati előírásokat;
2. biztosítsa a befektetési alapok kezelési szabályzatban és jogszabályban foglaltaknak megfelelő kezelését;
3. biztosítsa a kockázatkezelési szabályzat éves felülvizsgálatának a jogszabályi előírásoknak és a belső szabályzatban foglaltaknak megfelelő elvégzését;
4. biztosítsa a likviditáskezelési szabályzat éves felülvizsgálatának a jogszabályi előírásoknak és a belső szabályzatban foglaltaknak megfelelő elvégzését;
5. a mindenkor hatályos jogszabályi előírásoknak megfelelően teljesítse az MNB felé fennálló adatszolgáltatási kötelezettségét, ennek keretében gondoskodjon arról, hogy minden egyes táblába csak bizonylattal alátámasztott és a nyilvántartásban rögzített gazdasági eseményekről kerüljön be adat.

II. Az MNB felszólítja az Alapkezelőt, hogy tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb a határozat kézhezvételét követő 90 napon belül

1. gondoskodjon a személyes ügyletkötési szabályzatának jogszabályoknak megfelelő kialakításáról, olyan módon, hogy a személyes ügyletek utólagos bejelentési kötelezettsége az érintett és a releváns személyek teljes körére kiterjedjen;
2. valamennyi ügylettípusra kiterjedően biztosítsa a kezelt befektetési alapokra vonatkozó kezelési szabályzatokban, illetve jogszabályban rögzített befektetési korlátoknak való megfelelést biztosító előzetes limitellenőrzések elvégzésének lehetőségét;
3. gondoskodjon az elektronikus portfólió-nyilvántartási rendszerre vonatkozó jogszabályi előírások maradéktalan teljesüléséről, ennek keretében
 - a) biztosítsa a kezelt befektetési alapok nevében kötött valamennyi ingatlantranzakció vonatkozásában az ügyletek jellegének megfelelő rögzítést;
 - b) biztosítsa a kezelt befektetési alapok nevében kötött ügyletek típusának megfelelő rögzítést;
 - c) gondoskodjon a kezelt befektetési alapok nevében kötött ügyletekben résztvevő tényleges partnerek megfelelő rögzítéséről;
4. gondoskodjon arról, hogy a kockázatkezelési rendszerében valamennyi a jogszabályok, illetve a kezelési szabályzatok által meghatározott limit beállításra és alkalmazásra kerüljön;

5. a kezelt ÁÉKBV-k OTC származtatott ügyletei valós értékének megfelelő, pontos és független értékelése érdekében gondoskodjon a kockázatkezelési szervezeti egység megfelelő kötelezettségekkel és feladatokkal való ellátásáról;

6. biztosítsa a kezelt befektetési alapokkal összefüggő nettó eszközérték számítás során a saját és a letétkezelő által készített nettó eszközérték kimutatások egymással történő összevethetőségét és így a nettó eszközérték helyességének utólagos ellenőrizhetőségét;

7. gondoskodjon a környezeti vagy társadalmi jellemzőket előmozdító befektetési alapjai weboldali közzétételeinek a jogszabályi megfeleléséről;

8. biztosítsa, hogy a kezelt befektetési alapokra vonatkozó kockázatkezelési szabályzataiban a jogszabályi előírásoknak megfelelő módon kerüljenek integrálásra a fenntarthatósági kockázatok kezelésével összefüggő eljárások;

9. biztosítsa a környezeti vagy társadalmi jellemzőket előmozdító befektetési alapjainak 2022. évi éves jelentései 1. sz. mellékletének elektronikusan kereshető formátumban történő közzétételét.

III. Rendkívüli adatszolgáltatás keretében az MNB kötelezi az Alapkezelőt, hogy az I-II. pontokban 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

1. az I. pontban foglalt intézkedések tekintetében a jelen határozat kézhezvételét követő 120 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 az Alapkezelőt a jelen határozat indokolásának

1. az I.2. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 500.000 Ft, azaz ötszázezer forint,

2. az I.3. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 250.000 Ft, azaz kétszázötvenezer forint,

3. az I.4. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 300.000 Ft, azaz háromszázezer forint,

4. az I.5. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 300.000 Ft, azaz háromszázezer forint,

5. a II.2. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 1.000.000 Ft, azaz egymillió forint,

6. a II.3. (i) a) pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 750.000 Ft, azaz hétszázötven forint,

7. a II.4. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 300.000 Ft, azaz háromszázezer forint,

8. a II.5. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 300.000 Ft, azaz háromszázezer forint,

9. a II.6. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 500.000 Ft, azaz ötszázezer forint,

10. a II.7. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 300.000 Ft, azaz háromszázezer forint,

mindösszesen **4.500.000 Ft**, azaz négymillió-ötszázezer forint összegű felügyeleti bírság megfizetésére **kötelezi.**

Budapest, 2024. november 25.
A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró
Dr. Laki Gábor s.k.,
Tőkepiaci és piacfelügyeleti igazgatóság
igazgató