Iktatószám: **5695-16/2023**
Ügyintéző: **dr. Jónás Dorottya**
Tárgy: **a SINUS-FAIR Corporate Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál lefolytatott ellenőrzési eljárás intézkedések alkalmazásával történő lezárása**

H-JÉ-III-38/2023. számú határozat

A **SINUS-FAIR Corporate Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (székhelye: 8200 Veszprém, Lövőház utca 12.; cégjegyzékszáma: 19-10-500321) (**Társaság**) 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 felszólítja a Társaságot, hogy tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb a jelen határozat kézhezvételétől számított 60 napon belül

1. gondoskodjon a részére közvetítői tevékenységet végző releváns személyek teljesítményjavadalmazására vonatkozó jogszabályi előírások maradéktalan teljesüléséről, ennek keretében állapítsa meg az ügyfelek és a közvetítők közötti érdekösszeütközések megelőzése vagy kezelése érdekében követendő eljárásokat és meghozandó intézkedéseket, illetve kellő súllyal vegye figyelembe a közvetítők javadalmazásának szabályozásakor az ezen érdekösszeütközések elkerülésére alkalmas minőségi kritériumokat;
2. határozza meg végrehajtási politikájában az ügyfél számára legkedvezőbb végrehajtás kiválasztása során figyelembe vett szempontok viszonylagos fontosságát vagy azt az eljárást, amellyel meghatározza a tényezők viszonylagos fontosságát, illetve határozza meg a megvalósult végrehajtás minőségének elemzésére használt eljárásokat és folyamatokat;
3. gondoskodjon a végrehajtási politikája hatékonyságának és a végrehajtási politikájában azonosított szervezetek végrehajtási teljesítményének nyomon követésére, illetve a feltárt hiányosságok szükség szerinti kiigazítására szolgáló eljárás kialakításáról.

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

1. gondoskodjon a tevékenysége ellátásához és a nyilvántartásai naprakész és biztonságos vezetéséhez szükséges biztonsági kockázatelemzés alapján indokolt védelmi intézkedések megvalósításáról;
2. az internetelérés során az adatszivárgás megakadályozása érdekében gondoskodjon a biztonsági kockázatokkal arányos védelemről, melynek érdekében alkalmazzon tartalomszűrési és -továbbítási beállításokat;
3. gondoskodjon az informatikai rendszere biztonságos működtetését felügyelő informatikai ellenőrző rendszere folyamatosan működtetéséről, továbbá ezzel kapcsolatban a saját

szabályzati előírásai által meghatározott rendszerességgel előírt kockázatarányos sérülékenységvizsgálatok végrehajtásáról;

4. a biztonsági kockázatokkal arányos módon gondoskodjon olyan biztonsági környezetről, amely az informatikai rendszer működése szempontjából kritikus folyamatok eseményeit naplózza és alkalmas e naplózás rendszeres (esetleg önműködő) és érdemi értékelésére, valamint lehetőséget nyújt a nem rendszeres események kezelésére is.

III. Az MNB figyelmezteti a Társaságot, hogy tevékenysége végzése során folyamatosan

1. gondoskodjon a helyreállítási tervre vonatkozó jogszabályi előírások maradéktalan teljesüléséről;
2. biztosítsa az ügyfelek részére szóló utólagos éves költségtájékoztatásában feltüntetett illusztráció alkalmazása során a költségek hozamra kifejtett halmozott hatásának bemutatását;
3. biztosítsa a kereskedési volumen szerinti első öt végrehajtási helyszínre és a végrehajtás elért minőségére vonatkozó információk honlapján való közzétételét;
4. olyan számviteli politikát és eljárásokat alakítson ki, amelyek alapján elkészített pénzügyi beszámolói megbízható és valós képet adnak pénzügyi helyzetéről, és amelyek megfelelnek az alkalmazandó számviteli standardoknak és szabályoknak.

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

1. az I-II. pontokban foglalt intézkedések tekintetében az ott rögzített teljesítési határidő leteltét követő 30 napon belül;
2. a III. pontban foglalt intézkedések tekintetében a jelen határozat kézhezvételét követő 90 napon belül;

küldje meg az MNB részére.

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 bírság kiszabását is.

Az ellenőrzési eljárás során eljárási költség nem merült fel.

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 képviselet 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 a felperes a keresetlevélben kérheti. A tárgyalás tartása iránti kérelem elmulasztása miatt igazolásnak nincs helye.

***

A jelen határozat a hivatkozott jogszabályi előírásokon, valamint MNB tv. 49/C. § (1) bekezdésén alapul.

A határozat meghozatalára az MNB nevében, az MNB tv. 4. § (9) bekezdésében, 39. § (1) bekezdés l) pontjában és a 40. § (22) bekezdésében biztosított hatáskörben, az MNB tv. 13. § (1) bekezdésére és a (11) bekezdés a) pontjára figyelemmel, a Magyar Nemzeti Bank egyes hatósági döntéseivel kapcsolatos hatáskörgyakorlás, valamint a hatáskör gyakorlója helyettesítésének, kizárásának részletes szabályairól szóló 56/2022. (XII. 22.) MNB rendelet (**56/2022. MNB rendelet**) 2. § (9) bekezdése, továbbá helyettesítés esetén a 9. § (1) bekezdés c) pontja alapján került sor. A határozat aláírására a 56/2022. MNB rendelet 8. §-ában foglaltak alapján került sor.

A jelen határozat rendelkező részében az MNB felhívta a Társaság figyelmét arra, hogy amennyiben a jelen határozatban foglalt intézkedéseknek nem, vagy nem teljeskörűen, illetve késedelmesen tesz eleget, az MNB-nek – az MNB tv. 48. § (5) bekezdésében és 75. § (1) bekezdésében foglaltak alapján – jogszabályban biztosított további intézkedések alkalmazására, illetve bírság kiszabására van lehetősége.

A Társaság a jelen határozattal kapcsolatos közzétételi kötelezettségének a Bszt. 123/A. § (6) bekezdésében foglaltak szerint köteles eleget tenni.

A határozat elleni jogorvoslatról szóló tájékoztatás az MNB tv. 46. § (2) bekezdés 18. pontján, az Ákr. 112. §-án, 113. § (1) bekezdés a) pontján, 114. § (1) bekezdésén, a közigazgatási perrendtartásról szóló 2017. évi I. törvény 4. § (1) bekezdésén és a (3) bekezdés a) pontján, 6. §-án, 12. § (1) bekezdésén, 13. § (3) bekezdés ad) pontján, 17. § a) pontján, 18. § (1) bekezdésén, 27. § (1) bekezdésén, 28. §-án, 29. § (1) bekezdésén, 39. § (1) és (6) bekezdésein, 50. § (1) bekezdésén, 77. § (1)-(2) bekezdésén, a polgári perrendtartáról szóló 2016. évi CXXX. törvény 114. § (1) bekezdésén, a 608. § (1) bekezdésén, valamint az elektronikus ügyintézés és a bizalmi szolgáltatások általános szabályairól szóló 2015. évi CCXXII. törvény 9. § (1) bekezdés a), illetve b) pontján alapul.

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

Budapest, 2023. július 12.

A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró

Dr. Laki Gábor
igazgató helyett,
Kauker Gergely
főosztályvezető
Tőkepiaci és piacfelügyeleti igazgatóság

ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT