

## **H-JÉ-III-B-132/2025. számú határozat**

A **Gránit Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (székhelye: 1134 Budapest, Váci út 17.; cégjegyzékszáma: 01-10-046307) (**Alapkezelő**) hivatalból lefolytatott átfogó vizsgálat megállapításai alapján a Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9., 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. a jogszabályi követelményeknek megfelelően tegyen eleget az MNB irányába fennálló törzsadat-bejelentési kötelezettségének, így fordítson különös figyelmet
  - a. a megválasztott könyvvizsgáló adatainak határidőben történő bejelentési kötelezettségére,
  - b. a kockázatkezelésért felelős vezető adatainak határidőben történő bejelentési kötelezettségére,
  - c. a kiszervezett tevékenységekkel összefüggő bejelentési kötelezettségére, valamint
  - d. a felügyelőbizottság tagjainak és elnökének határidőben történő bejelentési kötelezettségére;
2. biztosítsa a kockázatkezelési szabályzat éves felülvizsgálatának a jogszabályi előírásoknak és a belső szabályzatban foglaltaknak megfelelő elvégzését;
3. gondoskodjon a végrehajtási politikájára vonatkozó rendszeres felülvizsgálatok jogszabályi és saját szabályzati előírásoknak megfelelő elvégzéséről;
4. biztosítsa, hogy az általa kezelt befektetési alapok nevében meghozott befektetési döntések a vonatkozó jogszabályban és kezelési szabályzatban rögzített befektetési limiteknek megfelelően kerüljenek meghozatalra;
5. biztosítsa az alkalmazott alkalmassági tesztek jogszabályi megfelelőségét, amelynek keretében gondoskodjon az ügyfelekre vonatkozó minden lényeges – így különösen az ügyfél rendszeres pénzügyi kötelezettségvállalásaira, valamint az ügyfél rendszeres jövedelmének nagyságára kiterjedő – információ beszerzéséről, amelynek birtokában meg tudja határozni azt, hogy a portfóliókezelési szolgáltatás keretében kötendő konkrét ügylet maximálisan alkalmas-e az ügyfél számára;
6. biztosítsa a panaszkezelésre vonatkozó saját szabályzati előírások maradéktalan teljesülését, melynek körében gondoskodjon a befektetők részéről érkezett panaszok határidőben történő megválaszolásáról, továbbá a vonatkozó jogszabály alapján biztosítsa a panaszok MNB részére történő – adott esetben visszamenőleges – bejelentését; továbbá
7. gondoskodjon az informatikai és információbiztonsági szabályzatainak a hatályos jogszabályi előírásoknak megfelelő felülvizsgálatáról.

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

1. alakítsa ki a jogszabályi követelményeknek megfelelő javadalmazási bizottságot;
2. gondoskodjon a jogszabályi előírásoknak megfelelő javadalmazási politika kialakításáról és javadalmazási gyakorlat alkalmazásáról, ennek keretében biztosítsa, hogy a változó javadalmazásnak minősülő teljesítményelismerés esetében alkalmazásra kerüljenek a halasztott kifizetésére vonatkozó jogszabályi előírások;

3. gondoskodik a kezelt befektetési alapok befektetői közötti egyenlő bánásmódra vonatkozó jogszabályi előírások maradéktalan teljesüléséről és amennyiben egy vagy több befektetőt kivételezett bánásmódban részesít, úgy azt a befektetési alap kezelési szabályzatában tüntesse fel;
4. biztosítsa a kezelésében lévő ingatlanalap ingatlantársasági részesedése kapcsán a vonatkozó jogszabályban rögzített – a részesedés megszerzésével és fenntartásával kapcsolatos – követelmény teljesítését; továbbá
5. az MNB felé fennálló adatszolgáltatási kötelezettségét mindenkor a hatályos jogszabályi előírásoknak megfelelően teljesítse a kezelésében lévő alapok tekintetében, amelynek keretében gondoskodik arról, hogy adatszolgáltatásait a jogszabályokban meghatározott kitöltési elveknek megfelelően töltsse ki, ennek keretében visszamenőlegesen javítsa a jelen határozat indokolásának II.5. pontja szerint kifogásolt 50A jelentését, és azt ismételtén küldje meg az MNB részére.

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

1. gondoskodik a harmadik fél IKT-szolgáltatók által nyújtott, kritikus vagy fontos funkciókat támogató IKT-szolgáltatások igénybevételéről szóló szerződéses megállapodásokra vonatkozó szabályzatnak a jogszabályi előírásoknak megfelelő elkészítéséről;
2. a kockázatokkal arányosan gondoskodik szerverei mindenkori biztonsági naplózásának beállításáról;
3. gondoskodik a külső és a belső hálózaton végzett IT biztonsági vizsgálatainak hatókörének felülvizsgálatáról és végezzen elvárt rendszerességgű sérülékenységi vizsgálatot minden kritikusnak minősített eszközén, továbbá terjessze ki a belső hálózati sérülékenységi vizsgálatok hatókörét a belső informatikai hálózata minden eszközére.

**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. pontokban foglalt intézkedések tekintetében az ott rögzített teljesítési határidők 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 jogszabálysértések miatt 1.000.000 Ft, azaz egymillió forint,
2. az I.4. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 500.000 Ft, azaz ötszázezer forint,
3. az I.6. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 1.000.000 Ft, azaz egymillió forint,
4. az I.7. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 500.000 Ft, azaz ötszázezer forint
5. a II.1. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 1.000.000 Ft, azaz egymillió forint,
6. a II.4. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 1.000.000 Ft, azaz egymillió forint,
7. a III.1. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 250.000 Ft, azaz kétszázötvenezer forint,
8. a III.2. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 500.000 Ft, azaz ötszázezer forint, valamint
9. a III.3. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 500.000 Ft, azaz ötszázezer forint,

mindösszesen **6.250.000 Ft, azaz hatmillió-kétszázötvenezer 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. december 02.