

**A Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-III-B-61/2019. számú határozata az Arcadia Befektetési Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál lefolytatott ellenőrzési eljárás intézkedések és bírság alkalmazásával történő lezárásáról**

Az **Arcadia Befektetési Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (székhelye: 1095 Budapest, Máriássy utca 7.; cégjegyzékszám: 01-10-049294) (**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 figyelmezteti az Alapkezelőt, hogy** a személyes ügyletekre vonatkozó ellenőrzési tevékenysége kapcsán biztosítsa az MNB által történő ellenőrizhetőség követelményét.
  
- II. Az MNB felszólítja az Alapkezelőt, hogy tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb a jelen határozat kézhezvételétől számított 60 napon belül**
  1. a vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően biztosítsa az egyedi eszközökre vonatkozó befektetési döntések meghozatalának és végrehajtásának elkülönítését az egyes ügyletek elszámolásától és adminisztrálásától;
  2. az összeférhetlenségek megelőzése és kezelése érdekében alakítson ki olyan eljárásokat, amelyek biztosítják, hogy az összeférhetlenség kockázatával járó különböző üzleti tevékenységeket folytató releváns személyek e tevékenységüket megfelelő függetlenséggel végezzék, ennek keretében biztosítsa
    - i) a kockázatkezelési funkció és a belső ellenőrzési terület funkcionális és hierarchikus elkülönülését,
    - ii) a kockázatkezelési funkció megfelelő független felülvizsgálatnak való alávetését;
  3. az összeférhetlenségek feltárása, nyomon követése és kezelése terén gondoskodjon a saját szabályzati előírásai betartására vonatkozó jogszabályi rendelkezés maradéktalan teljesüléséről;
  4. az MNB felé fennálló adatszolgáltatási kötelezettségét a mindenkor hatályos jogszabályi előírásoknak megfelelően teljesítse;
  5. feleljen meg a nettó eszközérték-számításra vonatkozó jogszabályi előírásoknak, ennek keretében
    - i) – a jogszabályi követelményekkel összhangban – végezze el ismételten az Arcadia I. Alap és Arcadia II. Alap nettó eszközértékének számítását,
    - ii) a II.5.i) pont alapján módosított felügyeleti adatszolgáltatási táblákat küldje meg az MNB részére;
  6. feleljen meg a szavatolótőke számítására vonatkozó jogszabályi előírásoknak.
  
- III. Az MNB felszólítja az Alapkezelőt, hogy tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb a jelen határozat kézhezvételétől számított 180 napon belül**

1. az információbiztonság, a jogosultságkezelés és felülvizsgálat, továbbá a belső ellenőrzési tevékenység terén gondoskodjon a saját szabályzati előírásai betartására vonatkozó jogszabályi rendelkezés maradéktalan teljesüléséről, ennek keretében:
  - i) vizsgálja felül az Informatikai Szabályzatát és a megfelelő kontrollmechanizmusok alkalmazásával biztosítsa a kockázatokkal arányos védelmi intézkedések érvényesítését;
  - ii) a kockázatokkal arányos módon korlátozza és kontrollálja a felhasználók részére biztosított rendszergazdai jogosultság használatát, továbbá gondoskodjon arról, hogy a kiemelt felhasználók tevékenysége egyértelműen személyhez köthető legyen;
  - iii) alakítsa ki és kezelje a kiemelt felhasználók nyilvántartását, valamint gondoskodjon a szabályzatban előírt jogosultság felülvizsgálatok teljes körű végrehajtásáról;
  - iv) biztosítsa azt, hogy a belső ellenőrzés a vonatkozó szabályzati előírások maradéktalan betartása mellett tegyen eleget az informatikai terület ellenőrzésére vonatkozó kötelezettségeknek;
2. gondoskodjon az üzletmenet-folytonossági politikára vonatkozó jogszabályi rendelkezések maradéktalan teljesüléséről, ennek keretében:
  - i) készítse el a kritikus folyamataira vonatkozó üzletmenet-folytonossági terveket és a kritikus rendszereire vonatkozó katasztrófaelhárítási terveket;
  - ii) gondoskodjon az üzletmenet-folytonossági és katasztrófaelhárítási tervek tesztelési gyakoriságának szabályzatban történő rögzítéséről, továbbá a tesztek dokumentált elvégzéséről;
  - iii) teszteléssel igazolja, hogy az üzletmenet-folytonossági és katasztrófa-helyreállítási tervek alapján képes a kritikus üzleti folyamatait és rendszereit az elvárt időn belül helyreállítani.

**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 90 napon belül,
  2. a II-III. pontokban foglalt intézkedések tekintetében az ott rögzített teljesítési határidő leteltét követő 30 napon belül
- küldje meg az MNB részére.

**V. Az MNB az Alapkezelőt**

1. az I. pontban hivatkozott jogszabálysértés miatt 500.000 Ft, azaz ötszázezer forint,
2. a II.1. pontban hivatkozott jogszabálysértés miatt 1.000.000 Ft, azaz egymillió forint,
3. a II.2. pontban hivatkozott jogszabálysértés miatt 1.500.000 Ft, azaz egymillió-ötszázezer forint,
4. a II.3. pontban hivatkozott jogszabálysértés miatt 500.000 Ft, azaz ötszázezer forint,
5. a II.4. pontban hivatkozott, jelen határozat indokolási részének II.4.1. pontjában részletezett jogszabálysértés miatt 500.000 Ft, azaz ötszázezer forint,
6. az II.5. pontban hivatkozott jogszabálysértés miatt 1.000.000 Ft, azaz egymillió forint
7. a III.1. pontban hivatkozott, jelen határozat indokolási részének III.1.a) pontjában részletezett jogszabálysértés miatt 200.000 Ft, azaz kétszázezer forint,

8. a III.1. pontban hivatkozott, jelen határozat indokolási részének III.1.b) pontjában részletezett jogszabálysértés miatt 200.000 Ft, azaz kettőszázezer forint,
9. a III.1. pontban hivatkozott, jelen határozat indokolási részének III.1.c) pontjában részletezett jogszabálysértés miatt 200.000 Ft, azaz kettőszázezer forint, végül
10. a III.2. pontban hivatkozott jogszabálysértés miatt 200.000 Ft, azaz kettőszázezer forint, mindösszesen **5.800.000 Ft, azaz ötmillió-nyolcszázezer 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 lehetőség, ideértve a további bírság kiszabását is.

Az ellenőrzési eljárás során eljárási költség nem merült fel.