



Iktatószám: 136283-26/2024  
Ügyintéző: dr. Jónás Dorottya  
Tárgy: a Concorde Értékpapír Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál lefolytatott ellenőrzési eljárás intézkedések alkalmazásával történő lezárása

## H-JÉ-III-39/2024. számú határozat

A Concorde Értékpapír Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál (székhelye: 1123 Budapest, Alkotás utca 55-61. 7. em.; cégjegyzékszám: 01-10-043521) (Társaság) hivatalból lefolytatott témavizsgálat 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 90 napon belül

1. biztosítsa az alkalmassági jelentésre vonatkozó jogszabályi előírások maradéktalan teljesülését, melynek érdekében az alkalmassági jelentésben részletesen indokolja meg azt, hogy a nyújtott ajánlás mitől alkalmas az ügyfél számára a befektetési futamidőre is tekintettel;
2. gondoskodjon minden releváns költség és díjtétel előzetes költségkimutatásba való beépítéséről, ideértve a harmadik felektől kapott pénzüsségeket is;
3. gondoskodjon róla, hogy a margin call üzenetében egyértelmű és pontos tájékoztatást adjon az ügyfél nyitott derivatív ügyletei tekintetében a hiányzó fedezet értékéről és a pozíciók fenntartásához szükséges pótlólagos fedezet nagyságáról;
4. biztosítsa a fedezetmonitoring folyamathoz kapcsolódóan a pozíció likvidálás objektív kockázatkezelési szempontú feltételrendszerét, valamint rögzítse a likvidálási helyzet azonosítására, a likvidálás eldöntésére, mérlegelésének hatáskörére vonatkozó eljárásait.

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

1. gondoskodjon a befektetési tanácsadással kapcsolatos nyilvántartásának jogszabályi előírásoknak megfelelő vezetéséről;
2. biztosítsa a befektetési tanácsadáshoz kapcsolódó előzetes tájékozódásra vonatkozó jogszabályi előírások maradéktalan teljesülését, ennek keretében a befektetési tanácsadás nyújtása során az ügyfél részére ne ajánljon olyan ügyletet, amely számára nem alkalmas.

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

1. az I. pontban foglalt intézkedések tekintetében az ott rögzített teljesítési határidő leteltét követő 30 napon belül;

2. a II. pontban foglalt intézkedések tekintetében a jelen határozat kézhezvételét követő 120 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 úrlapbenyújtás támogatási szolgáltatás igénybevételével benyújtani. Az úrlapbenyújtás támogatási szolgáltatás elérhetősége: <https://www.mnb.hu/felugyelet/engedelyezes-es-intezmenyfelugyeles/hatarozatok-es-vegzesek-keresese>. A perben a jogi képviselő 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.