**H-JÉ-III-B-60/2022. számú határozat**

A **Primestone Alpha Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (székhelye: [1123 Budapest, Alkotás utca 55-61. 5. em.](https://www.opten.hu/cegtar/cimlista/?caddrsearch=2%3B3258389A&caddrnovalchk=1&caddrsite=0); cégjegyzékszáma: 01-10-049892) (**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 felszólítja az Alapkezelőt, hogy tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb a határozat kézhezvételét követő 90 napon belül** a kezelésében lévő befektetési alapok nettó eszközértékének kiszámítását olyan gyakorisággal végezze el, amely megfelel az egyes befektetési alapok befektetési jegyei kibocsátási és visszaváltási gyakoriságának, és e gyakorlatát a kapcsolódó kezelési szabályzatában is megfelelő módon rögzítse.

**II. Az MNB felszólítja az Alapkezelőt, hogy tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb a határozat kézhezvételét követő 180 napon belül**

1. a kezelt adatok bizalmasságának, sértetlenségének és rendelkezésre állásának figyelembevételével alakítsa ki adatbesorolási rendszerét, melynek keretében

* határozza meg a biztonsági osztályokat, azokba sorolja be az egyes adatköröket és az azokat kezelő informatikai rendszereket, megoldásokat,
* dolgozza ki a kapcsolódó szükséges védelmi intézkedéseket, továbbá
* szabályzataiban egyértelműen rögzítse az adatköröket és a besorolás szabályait;

1. az informatikai kockázatelemzésével összhangban vizsgálja felül a határvédelmi, behatolásvédelmi, behatolás megelőzési gyakorlatát, továbbá technikai kontrollok alkalmazásával akadályozza meg a kártékony kódokat hordozó internetes tartalmakhoz való hozzáférést, illetve kényszerítse ki az engedélyezett szoftverek használatát, valamint alakítson ki és alkalmazzon kockázatarányos védelmi intézkedéseket;
2. készítse el a felhasználó- és jogosultságkezelésre vonatkozó – informatikai és informatikai biztonsági szabályozási környezetének megfelelő – részletes szabályozását, melynek keretében

* alakítsa ki a felhasználó, jogosultságkezelési és jelszó alkalmazási beállításait, különös figyelemmel az összeférhetetlen szerepkörökre és azok nyilvántartására és felülvizsgálatára,
* gondoskodjon szabályozása és jelszókezelési gyakorlatának összhangjáról,
* egészítse ki informatikai biztonsági szabályozásának hozzáféréskezelési rendjét az összeférhetetlen szerepkörök kezelésének szabályozásával;

1. gondoskodjon az üzletmenet-folytonossági politikára vonatkozó jogszabályi rendelkezések maradéktalan teljesüléséről, ezen belül készítse el a – külső informatikai szolgáltatók tevékenységével kapcsolatos és a szolgáltatás megszűnésére vonatkozó speciális szabályokat, az RTO[[1]](#footnote-1) és az RPO[[2]](#footnote-2) értékeket, illetőleg a kritikus folyamatokra vonatkozó egyedi BCP[[3]](#footnote-3)és DRP[[4]](#footnote-4) terveket tartalmazó – részletes üzletmenetfolytonossági és katasztrófaelhárítási szabályzatát, egyúttal a BCP és DRP terveket a szabályzatban meghatározott időszakonként teljeskörűen tesztelje és dokumentálja;
2. intézkedjen informatikai rendszerei biztonsági naplóállományainak központi gyűjtéséről, valamint azok rendszeres és érdemi elemzéséről, továbbá alakítsa ki a vonatkozó részletszabályokat a riasztások kezeléséhez, valamint arra vonatkozóan, hogy az informatikai szolgáltatója üzemeltetői rendszerének kommunikációja folyamatosan biztonságos csatornán történjen.

**III. Az MNB figyelmezteti az Alapkezelőt, hogy tevékenysége végzése során folyamatosan**

1. biztosítsa a kezelésében levő befektetési alapok eszközeinek a mindenkori kezelési szabályzatokkal összhangban történő befektetését;
2. gondoskodjon a befektetési döntéshozatalt megelőző tárgyalási szakaszra vonatkozó jogszabályi előírások maradéktalan és dokumentált formában történő érvényesüléséről;
3. a lebonyolított ügyletek kapcsán biztosítsa az ügyletek alapjául szolgáló, a vonatkozó jogszabály által megkövetelt információk – így különösen a befektetési alap számlájára eljáró személy nevének vagy más megjelölésének – utólagos visszakereshetőségét és ellenőrzését;
4. a vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek – és saját szabályzatában foglaltaknak – megfelelően biztosítsa az elektronikus portfólió-nyilvántartási rendszerében az egyedi eszközökre vonatkozó befektetési döntések meghozatalának és végrehajtásának elkülönítését az egyes ügyletek elszámolásától és adminisztrálásától;
5. működtessen megfelelő kockázatkezelési rendszereket befektetési alapjai befektetési stratégiája szempontjából releváns, valamint az egyes alapokkal kapcsolatban ténylegesen vagy potenciálisan fennálló minden kockázat azonosítása, mérése és megfelelő nyomon követése érdekében;
6. a kezelésében lévő befektetési alapok kapcsán biztosítsa, hogy a tőkeáttétel a nettó eszközérték meghatározásával egyező gyakorisággal kerüljön kiszámításra;
7. gondoskodjon az MNB részére fizetendő felügyeleti díj jelentésére vonatkozó jogszabályi előírások maradéktalan teljesüléséről.

**IV. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében kötelezi az Alapkezelőt**, 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 120 napon belül

küldje meg az MNB részére.

**V. Az MNB az Alapkezelőt a jelen határozat indokolásának**

* I. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 350.000 Ft, azaz háromszázötvenezer forint,
* II.1. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 300.000 Ft, azaz háromszázezer forint,
* II.2. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 500.000 Ft, azaz ötszázezer forint,
* II.3. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 500.000 Ft, azaz ötszázezer forint,
* II.4. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 500.000 Ft, azaz ötszázezer forint,
* II.5. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 300.000 Ft, azaz háromszázezer forint,
* III.2. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 750.000 Ft, azaz hétszázötvenezer forint,
* III.3. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 500.000 Ft, azaz ötszázezer forint,
* III.4. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 150.000 Ft, azaz egyszázötvenezer forint,
* III.5. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 500.000 Ft, azaz ötszázezer forint,
* III.6. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 250.000 Ft, azaz kettőszázötvenezer forint,
* III.7. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 100.000 Ft, azaz egyszázezer forint,

mindösszesen **4.700.000 Ft, azaz négymillió-hétszázezer 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 lehetősége, ideértve a további bírság kiszabását is.

Az ellenőrzési eljárás során eljárási költség nem merült fel.

Budapest, 2022. november 30.

**A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró**

**dr. Laki Gábor s.k.,**

**Tőkepiaci és piacfelügyeleti igazgatóság,**

**igazgató**

**ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT**

1. Recovery Time Objective: elvárt helyreállítási idő [↑](#footnote-ref-1)
2. Recovery Point Objective: üzleti folyamatok és rendszerek helyreállítási pontja [↑](#footnote-ref-2)
3. Business Continuity Plan: üzletmenet-folytonossági terv [↑](#footnote-ref-3)
4. Disaster Recovery Plan: katasztrófa utáni helyreállítási terv [↑](#footnote-ref-4)