

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének JÉ-III-B-463/2011. számú határozata az SPB Befektetési Zártkörűen Működő Részvénytársasággal szemben felügyeleti intézkedés alkalmazásáról és bírság kiszabásáról

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (székhely: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.) (Felügyelet) által az SPB Befektetési Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál (székhely: 1051 Budapest, Vörösmarty tér 7-8.) (Társaság) lefolytatott átfogó vizsgálat során az alábbi

h a t á r o z a t o t

hozom.

I. Figyelmeztetem a Társaságot, hogy

1. megfelelési vezetője tegyen eleget a jogszabályokban előírt kötelezettségeinek,
2. a telefonon adott megbízások kapcsán fordítson kiemelt figyelmet az ügyfelek azonosítására, ennek során biztosítsa a szabályzatának belső összhangját, valamint az abban foglalt előírások teljesülését,
3. befektetési tanácsadás szolgáltatást kizárólag olyan ügyfeleknek nyújtson, amely ügyfelekkel előzetesen írásban megkötötte az ennek alapjául szolgáló szerződést,
4. készítse teljes körű, a valós kockázatokat tükröző informatikai biztonsági kockázatelemzést, amely alkalmas a jogszabályi előírásoknak való biztonsági kockázattal arányos megfelelésre,
5. alakítson ki teljes körű üzletmenet folytonossági és informatikai katasztrófa utáni helyreállítási tervet, valamint tesztelje a kritikus üzleti funkcióinak informatikai katasztrófa utáni helyreállíthatóságát,
6. biztosítsa a belső ellenőri tevékenységnek az általa kialakított belső szabályozással összhangban történő végzését,
7. fordítson figyelmet a belső ellenőrzési vizsgálatok eredményeként megfogalmazott ajánlások megvalósításának utólagos ellenőrzésére,
8. dokumentált módon tegyen eleget a pénzmosási szabályzatában foglalt képzési kötelezettségeinek,
9. tartsa be a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésére és megakadályozására vonatkozó, a tényleges tulajdonosi nyilatkozatok tartalmát meghatározó jogszabályi előírásokat,
10. biztosítsa az ügyfél tulajdonában lévő pénzügyi eszköz befektetési vállalkozás tulajdonában lévő pénzügyi eszköztől való elkülönített kezelését,
11. a függő ügynökökre vonatkozó bejelentési kötelezettségének a jogszabály által meghatározott határidőben tegyen eleget,
12. kísérelje figyelemmel és legalább évente egyszer értékelje a megbízás ügyfél számára legkedvezőbb végrehajtása érdekében kialakított szabályzatában foglaltak,
13. tartsa be a kiszervezési szerződések tartalmi követelményeire irányadó jogszabályi rendelkezéseket,
14. a kockázatvállalásra és kezelésre vonatkozó információk nyilvánosságra hozatala kapcsán fennálló kötelezettségeinek a jogszabályi határidőn belül tegyen eleget,
15. teljes körűen feleljen meg a számviteli jogszabályokban foglalt előírásoknak.

II. A Társaságot az I.1. és I.2. pontban megjelölt jogszabálysértések miatt 700.000,- Ft, azaz Hétszázezer forint összegű bírság megfizetésére kötelezem.

III. Kötelezem a Társaságot, hogy rendkívüli adatszolgáltatás keretében a határozat kézhezvételét követő 60 (hatvan) napon belül írásban küldjön – az Igazgatósága által megtárgyalt és a Felügyelő Bizottsága által jóváhagyott – belső ellenőri jelentést a Felügyelet részére az I. pontban írt figyelmeztetések alapján megtett intézkedésekről.

A Felügyelet eljárása során eljárási költség nem merült fel.

A kiszabott felügyeleti bírságot a kiszabásáról hozott határozat jogerőre emelkedésétől számított 30 (harminc) napon belül kell a Felügyeletnek a Magyar Államkincstárnál vezetett, 10032000-00283834-30000003 számú számlájára – „felügyeleti bírság” megjelöléssel, valamint a határozat számának feltüntetésével – befizetni. A felügyeleti bírság önkéntes befizetésének elmaradása esetén a közigazgatási végrehajtás szabályai kerülnek alkalmazásra. A felügyeleti bírság befizetésére meghatározott határidő elmulasztása esetén, a be nem fizetett bírságösszeg után késedelmi pótlék felszámítására kerül sor, melynek mértéke minden naptári nap után a felszámítás időpontjában érvényes jegybanki alapkamat kétszeresének 365-öd (háromszázhatvanötöd) része. A késedelmesen megfizetett késedelmi pótlék után nem számítható fel késedelmi pótlék. A késedelmi pótlékot a Felügyelet hivatkozott számú számlájára kell befizetni a határozat számának feltüntetésével, „késedelmi pótlék” megjelöléssel. Ha a kötelezett a bírságfizetési kötelezettségének határidőben nem tesz eleget, a fizetési kötelezettség haladéktalanul végrehajtásra kerül.

A határozat ellen közigazgatási eljárás keretében fellebbezésnek nincs helye. Az ügyfél, illetve a kifejezetten rá vonatkozó rendelkezés tekintetében az eljárás egyéb résztvevője a határozat felülvizsgálatát a közléstől számított 30 (harminc) napon belül jogszabálysértésre hivatkozással a Fővárosi Bíróságtól keresettel kérheti. A keresetlevelet – a Fővárosi Bíróságnak címezve – a Felügyeletnél kell 3 (három) példányban benyújtani vagy ajánlott küldeményként postára adni. A keresetlevél benyújtásának a határozat végrehajtására nincs halasztó hatálya. A bíróság a pert tárgyaláson kívül bírálja el, a felek bármelyikének kérelmére azonban tárgyalást tart. Tárgyalás tartását az ügyfél a keresetlevélben vagy az alperes közigazgatási szerv kereseti ellenkérelmének kézhezvételétől számított 8 (nyolc) napon belül írásban kérheti. Ennek elmulasztása miatt igazolásnak nincs helye.

(...)

A határozat a már hivatkozott jogszabályhelyeken, a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéről szóló 2010. évi CLVIII. törvény (**Psztv.**) 7. § d) és e) pontjain, valamint a közigazgatási hatósági eljárás és szolgáltatás általános szabályairól szóló 2004. évi CXL. törvény (**Ket.**) 71. § (1) bekezdésén alapul.

A határozatot a Felügyeletnek a Psztv. 4. § (1) bekezdés l) és m) pontjaiban biztosított hatáskörében eljárva hoztam meg.

A bírság befizetésének határidejéről a Psztv. 63. § (1) bekezdése rendelkezik. A késedelmi pótlék Felügyelet általi felszámításának lehetőségét a Ket. 138. §-a biztosítja.

A közigazgatási végrehajtás szabályainak a Felügyelet által kiszabott bírság kapcsán való alkalmazási lehetősége a Psztv. 46. § (1) bekezdésén és a Ket. 127. § (1) bekezdés a) pontján alapul.

A határozat elleni jogorvoslatról szóló tájékoztatás a Ket. 100. § (1) bekezdés d) pontján, 100. § (2) bekezdésén, 109. § (1) bekezdésén és 110. § (1) bekezdésén, valamint a polgári perrendtartásról szóló 1952. évi III. törvény 326. § (7) bekezdésén, 327. § (1)-(2) bekezdésén, 330. § (2) bekezdésén és 338. § (1)-(3) bekezdésén alapul.

A határozat a Ket. 128. § (1) bekezdés c) pontja értelmében a közlés napján jogerős.

Budapest, 2011. szeptember 27.

**Dr. Szász Károly s.k.,
a PSZÁF elnöke**