A Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-III-B-46/2017. számú határozata a KELER Központi Értéktár Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál lefolytatott ellenőrzési eljárás intézkedések és bírság szankció alkalmazásával történő lezárásáról

A **KELER Központi Értéktár Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (székhely: 1074 Budapest, Rákóczi út 70-72., cégjegyzékszám: 01-10-042346) (**Társaság**) lefolytatott ellenőrzési eljárás során a Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 9.) (**MNB**) a következő

h a t á r o z a t o t

hozza.

I.1-2. Az MNB felszólítja a Társaságot, hogy a tevékenysége végzése során haladéktalanul, de legkésőbb a jelen határozat kézhezvételétől számított 90 napon belül feleljen meg az alábbiaknak:

I.1. a) A jogszabályi előírásoknak megfelelően biztosítsa, hogy a megfelelési vezető rendelkezzen a tevékenysége végzéséhez szükséges felhatalmazásokkal, erőforrásokkal, a feladatellátásban közreműködő szakértőkkel és a tevékenysége elvégzéséhez szükséges információkhoz való hozzáféréssel. Előbbiek körében a Társaság gondoskodjon arról, hogy a megfelelési vezető állandó meghívott legyen a Társaság ügyvezetőségi ülésein, továbbá gondoskodjon a megfelelési vezető megfelelő helyettesítéséről.

I.1. b) A jogszabályi rendelkezéseknek való megfelelés érdekében gondoskodjon arról, hogy a jövőben a Társaság megfelelőségi kockázatai által indokolt számú megfelelőségi ellenőrzési vizsgálat kerüljön lefolytatásra.

I.2. Gondoskodjon belső szabályzatai felülvizsgálatáról, amelynek körében biztosítsa, hogy a szabályzatai összhangban legyenek egymással és a mindenkor hatályos jogszabályi rendelkezésekkel.

I.3. Az MNB kötelezi és felszólítja a Társaságot, hogy a tevékenysége végzése során folyamatosan feleljen meg a kiszervezésre vonatkozó jogszabályi előírásoknak, így különösen a kiszervezett tevékenységek MNB felé történő bejelentésére vonatkozó jogszabályi előírásnak.

II. Az MNB felszólítja a Társaságot, hogy a tevékenysége végzése során haladéktalanul, de legkésőbb a jelen határozat kézhezvételétől számított 90 napon belül a jogszabályi előírásoknak megfelelően tegyen eleget a rajta keresztül lebonyolított, tőzsdén kívüli állampapír-forgalomra vonatkozó összesített adatok közzétételére vonatkozó kötelezettségének.

III. Az MNB felhívja a Társaságot, hogy a tevékenysége végzése során haladéktalanul, de legkésőbb a jelen határozat kézhezvételétől számított 30 napon belül teljesítse az alábbiakat:

III.1. biztosítsa, hogy a jogszabály által a kijelölt személyre vonatkozóan előírt, a pénzügyi információs egységként működő hatóság felé fennálló tájékoztatási kötelezettségének a jogszabályi határidőn belül tegyen eleget;

III.2. gondoskodjon róla, hogy a belső szabályzata a jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően írja elő a jogi személy, illetve a jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél képviselőjének nyilatkoztatási kötelezettségét a tényleges tulajdonosról és a tényleges tulajdonos jogszabály által megkövetelt adatairól, továbbá

a gyakorlatban ezen előírásnak megfelelően járjon el az ügyfél tényleges tulajdonosának azonosítása során;

III.3. maradéktalanul biztosítsa a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá tartozó személy bejelentésével kapcsolatos jogszabályi előírások érvényesülését.

IV. Az MNB felszólítja a Társaságot, hogy a tevékenysége végzése során haladéktalanul, de legkésőbb a jelen határozat kézhezvételétől számított

IV.1. 90 napon belül a vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelően, a biztonsági kockázattal arányos módon maradéktalanul gondoskodjon az informatikai biztonsági rendszer önvédelmét, kritikus elemei védelmének zártságát és teljeskörűségét biztosító ellenőrzések, eljárások kialakításáról és fenntartásáról;

IV.2. 180 napon belül gondoskodjon a dematerializált értékpapírok előállításával, nyilvántartásával, továbbításával kapcsolatos adatkezelésre, adatváltoztatásra vonatkozó jogszabályi előírások teljesüléséről, ennek keretében biztosítsa a folyamatokban érintett rendszerelemek közötti kommunikáció biztonságát és integritását, valamint a felhasználók által elvégzett művelet azonosíthatóságát.

V. Rendkívüli adatszolgáltatás keretében az MNB előírja és egyben kötelezi a Társaságot, hogy a határozat rendelkező része I-IV. pontjaiban foglalt intézkedések teljes körű végrehajtásának ellenőrzéséről készített – az igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelőbizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentéseket a jelen határozat rendelkező részének I-IV. pontjaiban előírt teljesítési határidők leteltét követő 30 napon belül küldje meg az MNB részére.

VI. Az MNB a Társaságot a határozat indokolásának I.1., I.3., III. és IV. pontjaiban megállapított jogszabálysértések miatt összesen 15.000.000,- Ft, azaz tizenötmillió forint összegű felügyeleti bírság megfizetésére kötelezi.

Az MNB felhívja a Társaság figyelmét, hogy amennyiben jelen határozati kötelezéseknek nem, vagy nem teljes körűen, illetve késedelmesen tesz eleget, az MNB-nek jogszabályban biztosított további intézkedések alkalmazására van lehetősége, ideértve akár további bírság kiszabását is.

Az ellenőrzési eljárás során eljárási költség nem merült fel.

A kiszabott bírságot a kiszabásáról hozott határozat jogerőre emelkedésétől számított harminc napon belül kell az MNB 19017004-01678000-30900002 számú számlájára – „felügyeleti bírság” megjelöléssel, valamint a határozat számának feltüntetésével – befizetni. A bírság önkéntes befizetésének elmaradása esetén a közigazgatási végrehajtás szabályai kerülnek alkalmazásra. A bírság befizetésére meghatározott határidő elmulasztása esetén, a be nem fizetett bírságösszeg után késedelmi pótlék felszámítására kerül sor, amelynek mértéke minden naptári nap után a felszámítás időpontjában érvényes jegybanki alapkamat kétszeresének háromszázhatvanötöd része. A késedelmesen megfizetett késedelmi pótlék után nem számítható fel késedelmi pótlék. A késedelmi pótlékot az MNB hivatkozott számú számlájára kell befizetni, a határozat számának feltüntetésével „késedelmi pótlék” megjelöléssel. A jogerősen kiszabott és meg nem fizetett bírságot, valamint a meg nem fizetett vagy késedelmesen megfizetett bírság miatt felszámított késedelmi pótlékot az állami adóhatóság adók módjára hajtja be.

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 Közigazgatási és Munkaügyi Bíróságtól keresettel kérheti.

A jogi képviselővel eljáró félnek és a belföldi székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezetnek a keresetlevelet – a Fővárosi Közigazgatási és Munkaügyi Bíróságnak címezve – az űrlapbenyújtás támogatási szolgáltatás igénybevételével kell az MNB-nél benyújtania.[1] A jogi képviselővel eljáró fél és a belföldi székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet – ha nem ügyvédi képviselettel jár el – az elektronikus benyújtás során a képviseletét ellátó személy teljes körű azonosítását biztosító és az űrlapbenyújtás támogatási szolgáltatás igénybevételével is eljárhat, ha azzal rendelkezik. Ebben az esetben a per folyamatban léte alatt, az elektronikus kapcsolattartás során ezt kell alkalmaznia.

Egyéb esetekben a Fővárosi Közigazgatási és Munkaügyi Bíróságnak címzett keresetlevelet 3 (három) példányban kell az MNB-nél benyújtani vagy ajánlott küldeményként postára adni.

A keresetlevél benyújtásának a határozat végrehajtására nincs halasztó hatálya, a felperes azonban a keresetlevélben a végrehajtás felfüggesztését kérheti. A végrehajtás felfüggesztése iránti kérelemben valószínűsíteni kell a jogszabályban írt feltételeket, és az ezeket alátámasztó bizonyítékokat a keresetlevélhez csatolni kell. E kötelezettség elmulasztása esetén a bíróság a végrehajtás felfüggesztése iránti kérelmet – hiánypótlási felhívás kiadását mellőzve – hivatalból elutasítja. A bíróság a pert tárgyaláson kívül bírálja el, a felek bármelyikének kérelmére azonban tárgyalást kell tartani. 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.

I n d o k o l á s

(…)

***

A határozat a hivatkozott jogszabályi előírásokon, valamint a közigazgatási hatósági eljárás és szolgáltatás általános szabályairól szóló 2004. évi CXL. törvény (**Ket.**) 71. § (1) bekezdésén alapul.

A határozat kiadmányozására az MNB-nek az MNB tv. 4. § (9) bekezdésében és 39. § (1) bekezdés c), h) és l) pontjaiban meghatározott feladatkörében, az MNB tv. 13. § (11) bekezdésében foglaltak alapján átruházott kiadmányozási jogkörben került sor. A Pénzügyi Stabilitási Tanácsnak (**PST**) az MNB tv. 4. § (9) bekezdésében és a 39. § (1) bekezdésében meghatározott feladatkörben eljárva meghozott döntését – az MNB tv. 13. § (9)-(11) bekezdésének felhatalmazása alapján, valamint a PST ügyrendjében meghatározottak szerint – az MNB Pénzügyi szervezetek felügyeletéért és fogyasztóvédelemért felelős alelnöke írja alá.

Az MNB a Ket. 72. § (1) bekezdés df) pontja alapján hívta fel a Társaság figyelmét arra, hogy amennyiben jelen határozati kötelezéseknek nem, vagy nem teljes körűen, illetve késedelmesen tesz eleget, az MNB-nek – az MNB tv. 48. § (5) bekezdése és 75. § (1) bekezdése alapján – jogszabályban biztosított további intézkedések alkalmazására nyílik lehetősége.

A közigazgatási végrehajtás szabályainak a kiszabott felügyeleti bírság kapcsán való alkalmazási lehetősége az MNB tv. 54. § (1) bekezdésén és a Ket. 126. § (1) bekezdés a) pontján alapul. A felügyeleti bírság befizetésére rendelkezésre álló időtartam az MNB tv. 77. § (1) bekezdése alapján került meghatározásra.

[1] Az űrlapbenyújtás támogatási szolgáltatás elérhetősége: http://www.mnb.hu/felugyelet/engedelyezes-es-intezmenyfelugyeles/hatarozatok-es-vegzesek-keresese

A késedelmi pótlék felszámításának lehetőségét a Ket. 132. §-a és 133. § (1) bekezdései biztosítják. A végrehajtás módját az MNB tv. 54. § (3) bekezdése rögzíti.

A határozat elleni jogorvoslatról szóló tájékoztatás a Ket. 100. § (1) bekezdés a) pontján, 100. § (2) bekezdésén, 109. § (1) bekezdésén, az MNB tv. 55. § (1) bekezdésén, valamint a polgári perrendtartásról szóló 1952. évi III. törvény 326. § (7) bekezdésén, 327. § (1)-(2) bekezdésein, 330. § (2) bekezdésén, 332. § (2a) bekezdésén, 338. § (1)-(2) bekezdésein, valamint a 340/B. § (2) bekezdésén és 397/I. § (2) bekezdés b) pontján alapul.

A határozat a Ket. 73/A. § (1) bekezdés c) pontja és 73/A. § (3) bekezdése alapján a közlés napján jogerős.

Budapest, 2017. június 28.. Magyar Nemzeti Bank

Dr. Windisch László s.k.,
az MNB alelnöke