

**A Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-III-B-26/2023. számú határozata az Interactive Brokers Central Europe Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál lefolytatott ellenőrzési eljárás intézkedések és bírság alkalmazásával történő lezárásáról**

Az **Interactive Brokers Central Europe Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (székhelye: 1075 Budapest, Madách Imre út 13-14. A. épület V. emelet; cégjegyzékszám: 01-10-141029) (**Társaság**) 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 figyelmezteti a Társaságot, hogy tevékenysége végzése során folyamatosan**

1. gondoskodik arról, hogy az írásbeli panaszokkal kapcsolatos, indokolással ellátott álláspontját a vonatkozó jogszabályi előírás által meghatározott határidőben közölje az ügyféllel;
2. a hatályos jogszabályi előírásoknak megfelelően teljesítse az MNB felé fennálló adatszolgáltatási kötelezettségét;
3. biztosítsa az informatikai rendszer biztonságos működtetését felügyelő informatikai ellenőrző rendszer kiépítése és folyamatos működtetése érdekében az informatikai biztonsági felelősi pozíció független betöltését; valamint
4. gondoskodik az egyes munkakörök betöltéséhez szükséges informatikai ismeretek belső szabályzatban történő meghatározására vonatkozó jogszabályi előírás maradéktalan teljesüléséről.

**II. Az MNB felszólítja a Társaságot, hogy tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb a jelen határozat kézhezvételétől számított 90 napon belül**

1. gondoskodik a kiszervezés keretében ellátott értékpapír rekonziliáció, az ügyfelek pénzügyi eszközeire vonatkozó nyilvántartás-vezetés és a pénzsámlákhoz kapcsolódó rendelkezés feletti hatékony felügyeletről, valamint az ezekkel összefüggő kockázatok kezeléséről, továbbá a kiszervezett értékpapír rekonziliáció esetében biztosítsa a vonatkozó írásbeli megállapodás meglétére vonatkozó jogszabályi előírás maradéktalan teljesülését;
2. gondoskodik a pénzforgalmi számlái tekintetében a számlák feletti rendelkezési jogra vonatkozó jogszabályi előírások maradéktalan teljesüléséről; valamint
3. biztosítsa az ügyfelek felé fennálló, a végrehajtási politika részleteire vonatkozó tájékoztatási kötelezettsége jogszabályi előírásoknak megfelelő maradéktalan teljesítését, melynek keretében gondoskodik arról, hogy a végrehajtási politika teljeskörűen tartalmazza a végrehajtási partner kiválasztása érdekében alkalmazott tényezők viszonylagos fontosságának magyarázatát, vagy azt az eljárást, amellyel meghatározza e tényezők viszonylagos fontosságát.

**III. Az MNB felszólítja a Társaságot, hogy tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb a jelen határozat kézhezvételétől számított 180 napon belül**

1. biztosítsa a likviditáskezelésre vonatkozó saját szabályzati előírások maradéktalan teljesülését;
2. gondoskodik arról, hogy a megfelelési területen belül kialakított safeguarding officer funkció ne vegyen részt az általa nyomon követett tevékenységek végzésében;
3. teljeskörűen tartsa be az informatikai tárgyú szabályzatokkal összefüggő jogszabályi és belső szabályzati előírásokat, ennek keretében biztosítsa a szabályzatok éves felülvizsgálatára vonatkozó kötelezettség maradéktalan teljesülését;

4. gondoskodik valamennyi adat és rendszer tekintetében az adat adatgazdához, illetőleg a rendszer rendszergazdához történő kijelöléséről;
5. gondoskodik a felhasználói programozás belső szabályozásának megfelelő kialakításáról, ennek keretében határozza meg és működtesse a felhasználói programok engedélyezésének vagy tiltásának, felmérésének, azonosításának és nyilvántartásának eljárásait; gondoskodik a projektként kezelt fejlesztések esetében a projektdokumentáció maradéktalan elkészítéséről, valamint a szoftver kód ellenőrzéséről; a fejlesztések és sürgősségi változások tekintetében biztosítsa a fejlesztési folyamat teljes körű dokumentálását, beleértve a fejlesztések tesztelését és felhasználói elfogadását, az informatikai biztonsági követelmények értékelését, valamint a felhasználói, telepítési és üzemeltetési leírásokat; továbbá gondoskodik az egyes rendszerek és platformok környezetének nyilvántartásáról;
6. gondoskodik a jogosultságkezelésre vonatkozó belső szabályozás és gyakorlat felülvizsgálatáról, ennek keretében biztosítsa az összeférhetetlen szerepkörök meghatározását és ellenőrzését; gondoskodik arról, hogy a jogosultságkezelésre irányuló megoldásai a kockázatokkal arányos mértékben automatikusan kezelni tudják az egyes összeférhetlenségi helyzeteket; biztosítsa a jogosultságok és az összeférhetetlen szerepkörök rendszeres, dokumentált felülvizsgálatát; biztosítsa az Active Directory biztonsági beállításainak felülvizsgálatát és a kockázatokkal arányos módon erősítse azokat; valamint gondoskodik a határvédelmi rendszereiben alkalmazott jelszókövetelmények felülvizsgálatáról és azok kockázatokkal arányos módon történő erősítéséről;
7. gondoskodik az üzletmenet-folytonosságra és a katasztrófa-helyreállításra vonatkozó jogszabályi előírások maradéktalan teljesüléséről, ennek keretében biztosítsa a részletes üzletmenet-folytonossági akciótervek rendelkezésre állását; valamennyi kritikus informatikai rendszer tekintetében készítsen helyreállítási tervet; biztosítsa a Társaságot kiszolgáló adatközpontok közötti teljes átkapcsolást, valamint az egyes rendszerek adatbázisainak mentésből történő helyreállítására vonatkozó tervek és tesztek rendelkezésre állását;
8. biztosítsa az informatikai tárgyú kiszervezések tekintetében a kiszervezésről szóló megállapodásokban foglaltak teljesülésének rendszeres értékelését; valamint
9. biztosítsa az informatikai biztonsági rendszer sérülékenységvizsgálatának megfelelő szabályozását, a sérülékenységvizsgálatok rendszeres, dokumentált elvégzését, a feltárt sérülékenységek időben történő orvoslásáról; továbbá alakítson ki a biztonsági beállítások megerősítésére vonatkozó („hardening”) eljárásokat és gondoskodik az azoknak való megfelelés rendszeres ellenőrzéséről.

**IV. Az MNB figyelmezteti a Társaságot, hogy a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás megelőzésére és megakadályozására vonatkozó tevékenysége során mindenkor maradéktalanul feleljen meg a hatályos jogszabályi követelményeknek és ennek keretében**

1. folyamatosan kövesse figyelemmel a beazonosított kockázatokat és a feltárt kockázatok kezelése érdekében a beazonosított kockázatok értékelését figyelembe véve, azokkal arányosan határozza meg ügyfél-átvilágítási intézkedéseit, amely biztosítja, hogy a Társaság kizárólag abban az esetben alkalmaz egyszerűsített ügyfél-átvilágítást, ha az ügyfele alacsony kockázatú;
2. biztosítsa olyan belső szabályrendszer fenntartását, valamint a belső szabályrendszerének megfelelő olyan folyamatokat, a folyamatok ellenőrzése érdekében pedig olyan kontrollpontokat, amelyek garantálják a mindenkor hatályos pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni jogszabályi rendelkezéseknek megfelelő esetekben a fokozott ügyfél-átvilágítás, a vezetői jóváhagyás és a megerősített eljárás alkalmazását;
3. gondoskodik a személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány érvényességének ellenőrzéséről, ideértve különösen a hatósági igazolvány visszavonását, illetve érvénytelenítését, valamint gondoskodik a személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány érvényességének ellenőrzésére vonatkozó jogszabályi előírás maradéktalan teljesüléséről; valamint

4. biztosítsa olyan belső szabályrendszer fenntartását, amely a mindenkor hatályos pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően garantálja a vezetői jóváhagyás megtörténtének dokumentáltságát.
- V. Az MNB kötelezi a Társaságot, hogy a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzésére és megakadályozására vonatkozó tevékenysége során – a jogszabályi előírásoknak való maradéktalan megfelelés érdekében – folyamatosan, de legkésőbb a határozat kézhezvételétől számított **60 napon belül****
1. vizsgálja felül a vezetői jóváhagyás vonatkozásában alkalmazott gyakorlatát, valamint alakítson ki olyan kontrollpontokat, amelyek a mindenkor hatályos pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni jogszabályi előírásoknak megfelelően biztosítják a következetességet, a folyamatos figyelemmel kísérhetőséget és az ellenőrizhetőséget is magában foglaló, dokumentált formában történő vezetői döntéshozatalt; valamint
  2. vizsgálja felül belső szabályrendszerét és gondoskodjon arról, hogy a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. törvény alapján elkészítendő belső szabályzat kötelező tartalmi elemeiről szóló 21/2017. (VIII. 3.) NGM rendelet (**NGM rendelet**) 1. § e) alpontjának megfelelően belső szabály tartalmazza a más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítási intézkedések eredményei elfogadásának érdemi részletszabályait tartalmazó belső eljárási rendjét.
- VI. Rendkívüli adatszolgáltatás keretében az MNB kötelezi a Társaságot, hogy az I-III. és V. 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. és V. 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. és V. pontokban foglalt intézkedések tekintetében az ott rögzített teljesítési határidő leteltét követő 30 napon belül küldje meg az MNB részére.
- VII. Az MNB a Társaságot a jelen határozat indokolásának**
1. az I.1. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 4.000.000 Ft, azaz négymillió forint,
  2. az I.3. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 150.000 Ft, azaz százötvenezer forint,
  3. az I.4. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 100.000 Ft, azaz egyszázezer forint,
  4. a II.1. (i) a) pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 1.000.000 Ft, azaz egymillió forint,
  5. a II.2. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 1.500.000 Ft, azaz egymillió-ötszázezer forint,
  6. a III.3. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 700.000 Ft, azaz hétszázezer forint,
  7. a III.4. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 350.000 Ft, azaz háromszázötvenezer forint,
  8. a III.5. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 700.000 Ft, azaz hétszázezer forint,
  9. a III.6. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 700.000 Ft, azaz hétszázezer forint,
  10. a III.7. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 700.000 Ft, azaz hétszázezer forint,
  11. a III.8. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 700.000 Ft, azaz hétszázezer forint, végezetül
  12. a III.9. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 700.000 Ft, azaz hétszázezer forint, mindösszesen **11.300.000 Ft, azaz tizenegymillió-háromszázezer forint összegű felügyeleti bírság megfizetésére kötelezi.**

**VIII. Az MNB a Társaságot a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás megelőzési tevékenysége vonatkozásában a jelen határozat indokolásának**

1. a IV.1. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 3.500.000 Ft, azaz hárommillió-ötszázézer forint,
  2. a IV.2. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 1.400.000 Ft, azaz egymillió-négyszázézer forint,
  3. a IV.3. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 700.000 Ft, azaz hétszázézer forint,
  4. a IV.4./V.1. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 700.000 Ft, azaz hétszázézer forint, végezetül
  5. az V.2. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 1.400.000 Ft, azaz egymillió-négyszázézer forint,
- mindösszesen 7.700.000 Ft, azaz hétmillió-hétszázézer forint összegű felügyeleti bírság megfizetésére kötelezi.**

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 a további bírság kiszabását is.

Az ellenőrzési eljárás során eljárási költség nem merült fel.

(...)

Budapest, 2023. június 9.

**A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró**

**Szeniczey Gergő s.k.,  
tőkepiacok és biztosítók prudenciális, fogyasztóvédelmi felügyeletéért  
és piacfelügyeletért felelős ügyvezető igazgató**

**ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT**