

A Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-III-B-40/2017. számú határozata a Magyar Posta Befektetési Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál lefolytatott ellenőrzési eljárás intézkedés és bírság szankció alkalmazásával történő lezárásáról

A Magyar Posta Befektetési Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál (székhely: 1062 Budapest, Andrásy út 105., cégjegyzékszám: 01-10-047536) (Társaság) hivatalból indított 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. Az MNB felszólítja a Társaságot, hogy a tevékenysége végzése során haladéktalanul, de legkésőbb a jelen határozat kézhezvételétől számított 30 napon belül
 1. a befektetési jegyek forgalmazása során a jogszabályi előírásoknak megfelelően járjon el;
 2. az üzletszabályzata kapcsán feleljen meg a vonatkozó jogszabályban foglalt tartalmi előírásoknak.
- II. Az MNB felszólítja a Társaságot, hogy a tevékenysége végzése során haladéktalanul, de legkésőbb a jelen határozat kézhezvételétől számított 30 napon belül
 1. a megfelelőségi vezető jelentése mindenkor a jogszabályi előírásoknak megfelelően tartalmazza a kötelező tartalmi elemeket;
 2. az ügyfélpanaszok nyilvántartása során mindenkor a vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelően járjon el, amelynek keretében gondoskodjon arról, hogy az ügyfélpanaszok nyilvántartása tartalmazza valamennyi kötelező tartalmi elemet;
 3. a vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelően teljesítse az MNB felé fennálló, a MIFID tranzakciós jelentésre vonatkozó adatszolgáltatási kötelezettségét.
- III. Az MNB felszólítja a Társaságot, hogy a tevékenysége végzése során haladéktalanul, de legkésőbb a jelen határozat kézhezvételétől számított 360 napon belül gondoskodjon a vonatkozó jogszabály által előírt és az informatikai biztonsági kockázatelemzés alapján indokolt védelmi intézkedések megvalósításáról, ennek során vizsgálja felül sérülékenység vizsgálati gyakorlatát, erősítse a kapcsolódó folyamatokat, különös tekintettel a feltárt kockázatok kezelésére, továbbá gondoskodjon rendszereinek naprakészségéről és a gyártók által támogatott verziók használatáról.
- IV. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében kötelezi a Társaságot, hogy a jelen határozat rendelkező része I.-III. pontjaiban foglaltak teljesítésének ellenőrzéséről készített – az igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelőbizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentéseket a rendelkező rész I.-III. pontjaiban foglalt teljesítési határidők leteltét követő 30 napon belül küldje meg az MNB részére.
- V. Az MNB a Társaságot összesen 2.000.000,- Ft, azaz kettőmillió forint összegű felügyeleti bírság megfizetésére kötelezi a jelen határozat indokolásának I.1. pontjában megállapított jogszabálysértés miatt.

Az MNB felhívja a Társaság figyelmét, hogy amennyiben a jelen határozati kötelezéseknek nem, vagy nem teljeskörűen, 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 pótléket 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 pótléket 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.

Indokolás

(...)

A jelen 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 jelen határozat rendelkező részében a Ket. 72. § (1) bekezdés df) pontja alapján az MNB felhívta a Társaság figyelmét arra, hogy amennyiben a jelen határozatban foglalt intézkedéseknek nem, vagy nem teljes körűen, illetve késedelmesen tesz eleget, az MNB-nek – az MNB tv. 48. § (5) bekezdésében és 75.

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

§ (1) bekezdésében foglaltak alapján – jogszabályban biztosított további intézkedések alkalmazására, illetve további bírság kiszabására van lehetősége.

A jelen határozat kiadmányozására az MNB-nek az MNB tv. 4. § (9) bekezdésében és a 39. § (1) bekezdés I) pontjában meghatározott feladatkörében, az MNB tv. 13. § (11) bekezdésében foglaltak alapján átruházott kiadmányozási jogkörben került sor.

A jelen határozattal kiszabott felügyeleti bírság befizetésére rendelkezésre álló időtartam az MNB tv. 77. § (1) bekezdése alapján került meghatározásra. A közigazgatási végrehajtás szabályainak a bírság önkéntes befizetésének elmaradása esetén való alkalmazási lehetősége az MNB tv. 54. § (1) bekezdésén és a Ket. 126. § (1) bekezdésének a) pontján alapul. A késedelmi pótlék MNB általi felszámításának lehetőségét a Ket. 132. §-a és 133. § (1) bekezdése biztosítja. 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 jelen határozat a Ket. 73/A. § (1) bekezdés c) pontja és 73/A. § (3) bekezdése alapján a közléssel válik jogerőssé.

2017. június 09.

Magyar Nemzeti Bank

Dr. Dakó Gábor s.k.
az MNB igazgatója