

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének H-JÉ-III-B-1049/2012. számú határozata a Hungária Értékpapír Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál lefolytatott átfogó vizsgálat lezárásáról

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének (székhely: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.) (Felügyelet) által a **Hungária Értékpapír Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (székhely: 2700 Cegléd, Rákóczi út 30., fióktelep: 1075 Budapest, Károly krt. 11. 2/A. ép) (Társaság) lefolytatott átfogó vizsgálat során az alábbi

h a t á r o z a t o t

hozom.

- I. Figyelmeztetem a Társaságot, hogy tevékenysége során folyamatosan
1. tartsa be az alkalmassági és megfelelési tesztek alkalmazására és kiértékelésére vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket, amelynek keretében
 - a) feleljen meg az alkalmassági és megfelelési tesztek kötelező tartalmi elemeit előíró jogszabályi rendelkezéseknek a magánszemélyek, valamint a jogi személyek részére készített alkalmassági és megfelelési tesztek esetében,
 - b) tagadja meg a szolgáltatás nyújtását a jogszabályban előírt kötelező információk hiánya esetén, illetve biztosítsa az ügyfelek kockázatviselő képességének megfelelő azonosíthatóságát az alkalmassági és megfelelési tesztek kiértékelési mechanizmusával;
 2. az ügyfél rendelkezésének megfelelően kezelje az ügyfél pénzeszközeit és pénzügyi eszközeit;
 3. a jogszabályi előírásoknak megfelelő tartalommal tájékoztassa ügyfeleit, különös tekintettel
 - a) a befektetési tanácsadás keretében nyújtott tájékoztatásra,
 - b) a portfóliókezelt ügyfelek részére megküldött negyedéves jelentésekre,
 - c) a portfóliókon elért teljesítmények bemutatására, valamint
 - d) a kereskedési helyszín megfelelő megjelölésére;
 4. a jogszabályi előírásoknak megfelelően végezze el az ügyfél-átvilágítást, különös tekintettel
 - a) a tényleges tulajdonosi nyilatkozatok megfelelő kitöltésére,
 - b) az ügyfél azonosítása során az adatok megfelelő rögzítésére;
 5. tartsa be a jogszabályi előírásokat az ügyfélszámlákról történő átutalások, kifizetések és átvezetések során;
 6. tartsa be a függő ügynökre vonatkozó jogszabályi előírásokat, amelynek során
 - a) a Felügyelet nyilvántartásában már szereplő függő ügynökkel kössön szerződést
 - b) a törvényben előírt határidőn belül jelentse be a függő ügynökkel megkötött szerződést, illetve annak megszűnését, illetve gondoskodjon azok közzétételéről;
 7. biztosítsa a jogszabályoknak történő megfelelésért felelős vezető függetlenségét, továbbá tartsa be az egyes ellenőrzési funkciók feladataira vonatkozó belső szabályzati rendelkezéseket;
 8. feleljen meg a számviteli előírásoknak, amelynek során
 - a) állítson ki bizonylatot minden, jogszabályban meghatározott gazdasági műveletről, eseményről,
 - b) a törvényi rendelkezéseknek megfelelően mutassa ki az értékpapírokat a főkönyvi számlán,
 - c) a törvényi rendelkezéseknek megfelelő tartalommal készítse el a kiegészítő mellékletét,

- d) a törvénynek megfelelően szerepeltesse a különadót az évközi eredményben;
9. feleljen meg a tőkeszámítás során a jogszabályi előírásoknak, különös tekintettel
 - a) szavatoló tőkébe történő beszámíthatóságnál érvényesíthető korlátozásra, valamint
 - b) a tőkekövetelmény megfelelő meghatározására;
10. tartsa be a könyvvizsgálóval kötött szerződés bejelentésére vonatkozó jogszabályi kötelezettségét;
11. tartsa nyilván az ügyfélszámlán a jogszabályban előírt adatokat;
12. biztosítsa az általa alkalmazott eljárás, rendszer és megoldás, valamint az általa vezetett nyilvántartás az egyéb vonatkozó jogszabályokban, illetve szabályzatokban foglalt előírás teljesülését, ideértve a következetesség, folyamatos figyelemmel kísérhetőség és ellenőrizhetőség biztosítását is, különös tekintettel
 - a) a szervezeti és működési szabályzatában meghatározott ellenőrzési feladatokra vonatkozóan,
 - b) az időrendi nyilvántartás vezetésének ellenőrizhetőségére,
 - c) az ügyfelekkel megkötött szerződések nyilvántartására,
 - d) a Társaság által nyújtott befektetési szolgáltatás ellenőrizhetőségére,
 - e) a telefonon adott megbízások felvételére vonatkozó belső szabályzatok betartására,
 - f) az összeférhetlenségi politika jogszabályban előírt kötelező tartalmi elemeire;
13. tegyen eleget a bejelentési kötelezettségeinek, különös tekintettel a kiszervezési szerződés, valamint a jogszabályoknak történő megfelelésért felelős vezető személyének bejelentésére;
14. tartsa be a kockázati jelentés kötelező tartalmi elemeit előíró jogszabályi rendelkezéseket;
15. tegyen eleget adatszolgáltatási kötelezettségének, amelynek keretében
 - a) csak bizonylattal alátámasztott adat kerüljön rögzítésre az adatszolgáltatási táblában,
 - b) a napi pénzfedezettségi jelentést a jogszabálynak megfelelő tartalommal töltsse ki,
 - c) teljeskörűen szerepeltesse a saját számlán nyilvántartott értékpapírjait;
16. a jogszabályi előírásnak megfelelő tartalommal vezesse panasznyilvántartását;
17. tartsa be az informatikai rendszere jogszabálynak való megfelelését, ezen belül
 - a) biztosítsa az informatikai rendszer biztonságának megfelelő szabályozottságát;
 - b) biztosítsa az informatikai tárgyú szabályzatai összhangját,
 - c) megfelelően ellenőrizze az informatikai biztonság helyzetét.

II. Kötelezem a Társaságot, hogy a vizsgálat által feltárt hiányosságok megszüntetése érdekében rendkívüli adatszolgáltatás keretében a határozat kézbesítésétől számított 60 (hatvan) napon belül írásban küldjön – az Igazgatósága és a Felügyelő Bizottsága által megtárgyalt és jóváhagyott – belső ellenőri jelentést a Felügyelet részére a jelen határozat rendelkező részének I. pontjában írt figyelmeztetések teljesítése érdekében megtett intézkedésekről.

III. A Társaságot 7.000.000,- Ft, azaz Hétmillió forint összegű felügyeleti bírság megfizetésére kötelezem.

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 Felügyelet eljárása során eljárási költség nem merült fel.

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 Törvényszéktől keresettel kérheti. A keresetlevelet – a Fővárosi Törvényszéknek 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 Psztv. 7. § d) és e) pontjain, valamint a Ket. 71. § (1) bekezdésén alapul.

A határozatot a Felügyeletnek a Psztv. 4. § (1) bekezdés h) pontjában biztosított hatáskörében eljárva hoztam meg.

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, 2012. május 17.

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