

Tárgy: intézkedések alkalmazása

A Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1013 Budapest, Krisztina körút 55.; a továbbiakban: MNB) a KELER Központi Értéktár Zártkörűen Működő Részvénytársasággal (székhely: 1074 Budapest, Rákóczi út 70-72.; cégjegyzékszám: 01-10-042346; a továbbiakban: KELER Zrt.) szemben 611800/2021, majd 9353/2022 ügyszám alatt hivatalból lefolytatott ellenőrzési eljárás megállapításaira tekintettel a következő

HATÁROZATOT

hozza:

I. kötelezi a KELER Zrt.-t a 2022-es év során folytatott átfogó vizsgálat során megállapított szabályszegések vonatkozásában, hogy a vizsgálati jelentés 13. pontjában foglalt szabályszegések esetén haladéktalanul, az 1., 2., 7., 12., 16., 26. és 30. pontjaiban foglalt szabályszegések esetén 2023. június 30-ig, 3., 15., 18. és 25. pontjaiban foglalt szabályszegések esetén 2023. december 31-ig, 17. pontjában foglalt szabályszegés esetén pedig 2024. december 31. napjáig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa

1. az Európai Unión belüli értékpapír-kiegyenlítés javításáról és a központi értéktárakról, valamint 98/26/EK és a 2014/65/EU irányelv, valamint a 236/2012/EU rendelet módosításáról szóló 2014. július 23-ai 909/2014/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet (a továbbiakban: CSDR) 26. cikk (1) bekezdésének, valamint a 909/2014/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a központi értéktárakra vonatkozó engedélyezési, felügyeleti és működési követelményekről szóló szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről szóló 2016. november 11-i 2017/392/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet (a továbbiakban: 2017/392/EU rendelet) 47. cikk (3) bekezdésének, 49. cikk (2) bekezdése f) pontjának és (9) bekezdésének való megfelelést, azáltal, hogy a Jogi Osztály és a Compliance alterületek közötti feladatok és felelősségi körök elhatárolásra kerülnek a két alterület teljes szervezeti különválasztásával, biztosítva a profiltisztaságot, a rendelkezések által elvárt teljes függetlenséget;
2. a 2017/392/EU rendelet 47. cikk (3) bekezdés c) pontja, 49. cikk (1), (2) bekezdés f) pontja és (3) bekezdés c) pontja rendelkezéseinek való megfelelést, azáltal, hogy a megfelelési ellenőrzés számára megfelelő erőforrást biztosít, továbbá azzal, hogy a megfelelési feladatkör által alkalmazott kontrollok teljeskörű nyilvántartását elkészíti, valamint a KELER Zrt. nyilatkozatában ismertetett külső szakértők bevonása tekintetében elküldi az MNB számára annak az igazolását, hogy a CSDR 30. cikke szerinti, továbbá a 2017/392/EU rendelet 49. cikk (1) bekezdése szerinti feltételeknek hogyan felel meg a KELER Zrt.;
3. a 2017/392/EU rendelet 47. cikk (3) bekezdés d) pontja, 49. cikk (2) bekezdés f) pontja és (3) bekezdés d) pontja, valamint a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) 152. § (3) bekezdés a) pontja és d) pont dd) alpontja rendelkezéseinek való megfelelést, azáltal, hogy a belső ellenőri feladatkörnek megfelelő erőforrást biztosít;
4. a 2017/392/EU rendelet 75. cikk (1), (3), (4) és (6) bekezdés, a Kormány 42/2015. (III. 12.) számú, a pénzügyi intézmények, a biztosítók és a viszontbiztosítók, továbbá a befektetési vállalkozások és az árutőzsdei szolgáltatók informatikai rendszerének védelméről szóló rendeletének (a továbbiakban: 42/2015. (III. 12.) Korm. rendelet) 3. § (3) bekezdés d) pontja, valamint 5/B. § c) pontja rendelkezéseinek való megfelelést a vonatkozó CSDR7 fejlesztések változáskezelési dokumentumok elkészítésével és MNB felé történő továbbításával;
5. a 2017/392/EU rendelet 41. cikk i) pont, 70. cikk (6) bekezdésének, továbbá a Magyar Nemzeti Bank elnökének 41/2020. (XI. 18.) számú, a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank alapvető

feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló rendeletének (a továbbiakban: 41/2020. (XI. 18.) MNB rendelet) P41-es adatszolgáltatásra vonatkozó rendelkezéseinek való megfelelést azáltal, hogy a P41-es adatszolgáltatást teljeskörűen szolgáltatja az MNB felé, továbbá azzal, hogy az értékpapír-kiegyenlítési rendszer teljesítményéről szóló jelentésében az MNB rendelkezésre állási módszertan teljeskörű alkalmazása mellett számítja ki a százalékos arányokat;

6. a CSDR 30. cikk, 37. cikk (1) bekezdés f) pont, a 2017/392/EU rendelet 68. cikk (1) és (2) bekezdése rendelkezéseinek való folyamatos megfelelést biztosítsa informatikai fejlesztései kapcsán;
7. a CSDR 36. cikk, 37. cikk (1) bekezdés, a 2017/392/EU rendelet 59. cikk (1) bekezdés, 65. cikk (1) bekezdés, rendelkezéseinek való, továbbá a 41/2020. (XI. 18.) MNB rendeletnek való megfelelést azáltal, hogy a tapasztalt eltéréseket jelenti az MNB felé, valamint a külföldi tört értékpapírok rendszereiben történő nyilvántartását megvalósítja;
8. a CSDR 37. cikk (1) bekezdés, 45. cikk (2) bekezdés, a 2017/392/EU rendelet 66. cikk (1) bekezdés és 75. cikk (3) bekezdés rendelkezéseinek való megfelelést azáltal, hogy automatizáltabbá teszi rekonziliációs folyamatait;
9. a CSDR 45. cikk (1) és (2) bekezdései, valamint a 2017/392/EU rendelet 75. cikk (1) és (2) bekezdései rendelkezéseinek való megfelelést, azáltal, hogy a CSDR mellékletének A. szakaszában nevesített alapvető tevékenységekhez kapcsolódó, KELER Zrt. által nyújtott központi értéktári szolgáltatások és a központi értékpapír számlavezetési tevékenységek esetében a feladatok ellátása kapcsán alkalmazott manuális munkavégzést jelentősen automatizálja;
10. a CSDR 7. cikk (1) és (2) bekezdés, továbbá a 2017/392/EU rendelet 70. cikk (1) bekezdés, valamint 75. cikk (4) bekezdés rendelkezéseinek való megfelelést azáltal, hogy a jövőben a nem valós darabszámú értékpapír állományokra vonatkozó instrukciókat nem örökíti, azokat a befogadás előtt kiszűri, ezzel biztosítva, hogy az örökítés miatt ne legyen több üzleti napon keresztül is fedezetvizsgálat, mely a kiegyenlítés előfeltétele lenne, elkerülve ezáltal azt, hogy mindennek következtében a meghíúsult kiegyenlítés jelentés részét is képezzék ezen instrukciók mint meghíúsulások;
11. a CSDR 45. cikk (1) bekezdés, az 2017/392/EU rendelet 75. cikk (4) bekezdés, 42/2015. (III. 12.) Korm. rendelet 3. § (2) bekezdés g) pont, és 3. § (3) bekezdés b) pont rendelkezéseinek való megfelelést. A KELER Zrt. vizsgálja felül az egyes rendszereiben használt verziókat és erősítse a változások és nyomon követések folyamatát, és gondoskodik az egyes rendszereinek a naprakészségéről, a használt termékverziók egyenszilárdságáról. A KELER Zrt. biztosítsa a már nem támogatott rendszerek cseréjét, vagy – amennyiben ez valamilyen üzleti funkcionalitás fenntartása miatt rövid távon nem lehetséges – azok kiegészítő kontrollokkal történő megerősítését, és vállalást a kivezetés határidejére;
12. a CSDR 45. cikk (2) bekezdés, a 2017/392/EU rendelet 75. cikk (1), (4) bekezdései, továbbá a 42/2015. (III. 12.) Korm. rendelet 3. § (2) bekezdés b), d) és e) pontja rendelkezéseinek való megfelelést. Az KELER Zrt. a biztonsági kockázatokkal arányosan folyamatosan tartson naprakészen adatbáziskezelő verzióként „hardening” (megerősítési) eljárásokat, és biztosítsa azok alkalmazását az adatbáziskezelő rendszerein. Ennek eredményeképpen a KELER Zrt. gondoskodik a biztonsági kockázattal arányosan olyan biztonsági környezetről, amely az informatikai rendszer működése szempontjából kritikus folyamatok eseményeit naplózza, valamint terjessze ki az elérhető biztonsági funkciókat az adatbázisszerverekkel való kommunikáció bizalmasságának biztosítása érdekében. A KELER Zrt. továbbá gondoskodik az SQL adatbázisok esetén az alapértelmezett „sa” felhasználó védelméről (átnevezés, letiltás), és az adatbázisok technikai felhasználói esetén megfelelő, kikényszerített jelszókövetelményekről;
13. a CSDR 45. cikk (1) bekezdés, továbbá a 42/2015. (III. 12.) Korm. rendelet 3. § (2) bekezdés b) és g) pontja rendelkezéseinek való megfelelést. A KELER Zrt. gondoskodik a sérülékenységvizsgálatok és penetrációs tesztek során feltárt hiányosságok, továbbá a biztonsági incidensek kritikusságnak megfelelő időn belüli kezeléséről.

II. megállapítja, hogy

1. a KELER Zrt. a vizsgált időszak egy részében megsértette a CSDR 46. cikk (2), (3) és (4) bekezdéseinek rendelkezéseit azzal, hogy a tőkekövetelményének számítása során figyelembe vett 4,5 milliárd forint értékű saját tőkéből vásárolt

értékpapír-állományt, melyet óvadékként zárolt hitelkonstrukció mögé, melynek következtében az értékpapírok azonnali hozzáférhetősége és likviddé tételi lehetősége megszűnt, ugyanakkor a KELER Zrt. a vizsgált időszakot követően megszüntette a jogszabálysértést, mivel a saját tőkéből vásárolt állampapírok feloldásra kerültek a zárolás alól, így az MNB a KELER Zrt. számára további intézkedést nem ír elő;

2. a KELER Zrt. a vizsgált időszak egy részében nem felelt meg maradéktalanul a Hpt. 168. §-ában előírtaknak, valamint a C2H adatszolgáltatási tábla C2H4 "Egyéb befektetés összesen" sorára vonatkozóan a vizsgált időszakban hatályos, a Magyar Nemzeti Bank elnökének 42/2020. (XI. 19.) számú, a pénz- és hitelpiaci szervezetek által a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank felügyeleti feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló rendeletében (a továbbiakban: 42/2020. (XI. 19.) MNB rendelet) Kitöltési Útmutatójában a C2H Tábla adattartalmára vonatkozóan meghatározott előírásoknak, ugyanakkor az adatszolgáltatás azóta javításra került, így az MNB a KELER Zrt. számára további intézkedést nem ír elő;
3. a KELER Zrt. a vizsgált időszakban megsértette a CSDR 45. cikk (2) bekezdésében, a 2017/392/EU rendelet 73. cikk (4) bekezdésében, 75. cikk (1), (3) és (6) bekezdésében, a 42/2015. (III. 12.) Korm. rendelet 3. § (3) bekezdés d) pontjában, valamint 5/B. § c) pontjában foglaltakat azzal, hogy a KELER Zrt. a KSZP projekt élesítése során a változáskezelési előírásait, különösen a fejlesztett alkalmazások tesztelését nem teljeskörűen hajtotta végre;
4. a KELER Zrt. a vizsgált időszak egy részében megsértette a CSDR 6. cikk (3) bekezdésében, továbbá a 2017/392/EU rendelet 75. cikk (1) és (6) bekezdésében foglaltakat azzal, hogy 2021. december 6-án nyitvatartási időben nem biztosította folyamatosan az ügyfelei részére a hozzáférést a kiegyenlítési megbízások státuszához, a 100 darab kimenő SWIFT üzenet elakadása akadályozta az ügyfeleit a partnerkockázat és a likviditási kockázatnak való kitétségek kezelésében;
5. a KELER Zrt. a vizsgált időszak egy részében megsértette a CSDR 6. cikk (3) bekezdésében, 45. cikk (3) és (4) bekezdésében, 54. cikk (2) bekezdésében, a 2017/392/EU rendelet 76. cikk (2) bekezdés d) és e) pontjában és 78. cikk (2) bekezdésében foglaltakat azzal, hogy 2021. december 14-én az ügyfelek megbízásainak nyilvántartásba vételét nem az előírtaknak megfelelően azonnal, hanem csak késve tudta végrehajtani.

III. rendkívüli adatszolgáltatás keretében kötelezi a KELER Zrt.-t, hogy a határozat rendelkező része I. pontjában haladéktalan, 2023. június 30-i, 2023. december 31-i, továbbá 2024. december 31-i teljesítési határidővel előírt kötelezettségek teljesítését igazoló bizonyítékait a vizsgálati jelentés érintett pontjaival kapcsolatosan a határozat rendelkező részében meghatározott határidőig az MNB részére küldje meg, ideértve a szabályozó iratok esetén azok elfogadása megtörténtének igazolását is, egyidejűleg nyilatkozzon a megküldésre kerülő dokumentáció teljességéről és hitelességéről.

A KELER Zrt. a rendkívüli adatszolgáltatási kötelezettségét az MNB Pénzügyi infrastruktúrák igazgatóság részére az MNB „Elektronikus Rendszer Hitelesített Adatok Fogadásához”, illetve „Kihelyezett Adatküldő Program” megnevezésű rendszerein keresztül, az N-PIF-III-1/2022. iktatószámú dokumentumbekérő végzésben részletezett módon történő megküldéssel köteles teljesíteni.

Az I. és III. pontban előírt kötelezettségek határidőre történő teljesítésének elmaradása, vagy az MNB ellenőrzési hatáskörébe tartozó jogszabályok és az MNB hatósági határozatai ismételt megsértése esetén az MNB a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény (a továbbiakban: MNB tv.) 75. §-a alapján, a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (a továbbiakban: Tpt.) mint az adott tevékenységre vonatkozó jogszabály 400. §-a szerint további intézkedést, kivételes intézkedést alkalmazhat, valamint bírságot szabhat ki. A bírság összege az MNB tv. 76. § (1) és (2) bekezdése értelmében százezer forinttól kétmilliárd forintig, vagy a KELER Zrt. részére megállapított éves felügyeleti díj (alapdíj és változó díj összege) kétszáz százalékaig terjedhet, ha ez utóbbi összeg meghaladja a kétmilliárd forintot.

IV. a KELER Zrt.-t 11.000.000.- Ft, azaz tizenegymillió forint összegű bírság megfizetésére kötelezi.

A kiszabott bírságot jelen határozat jogerőre emelkedésétől számított 30 napon belül kell az MNB 19017004-01678000-30900002 számú számlájára történő átutalással – „bírság” megjelöléssel, valamint a határozat számának feltüntetésével – megfizetni.

A bírság megfizetésére meghatározott határidő elmulasztása esetén, a be nem fizetett bírságösszeg után a KELER Zrt. késedelmi pótlékot köteles fizetni, amelynek 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 az MNB fent hivatkozott számú számlájára kell átutalással – „késedelmi pótlék” megjelöléssel, valamint a határozat számának feltüntetésével – megfizetni.

Az eljárás során eljárási költség nem merült fel.

Jelen határozat ellen fellebbezésnek nincs helye, a KELER Zrt. a határozat ellen – annak közlésétől számított harminc napon belül – jogszabálysértésre hivatkozással közigazgatási pert indíthat. A perben a jogi képviselőt kötelező. A keresetlevelet a Fővárosi Törvényszékhez címezve, az MNB-nél kell benyújtani, az űrlapbenyújtás támogatási szolgáltatás igénybevételével (az űrlapbenyújtás támogatási szolgáltatás elérhetősége: <https://www.mnb.hu/felugyelet/engedelyezes-es-intezmenyfelugyeles/hatarozatok-es-vegzesek-keresese>).

A keresetlevél benyújtásának a határozat hatályosulására halasztó hatálya nincs, azonban a KELER Zrt. a benyújtott keresetlevelében azonnali jogvédelmet kérhet.

A bíróság a pert – főszabály szerint – tárgyaláson kívül bírálja el. Tárgyalás tartását a KELER Zrt. a keresetlevelében kérheti. A tárgyalás tartása iránti kérelem elmulasztása miatt igazolásnak nincs helye.

az MNB nevében eljáró Pénzügyi Stabilitási Tanács

Dr. Matolcsy György
a Pénzügyi Stabilitási Tanács elnöke

Elektronikusan aláírt irat