

MATOLCSY György  
ELNÖK



MAGYAR NEMZETI BANK

**KELER Központi Értéktár Zártkörűen Működő Részvénytársaság**

Budapest  
Rákóczi u. 70-72.  
1074

Iktatószám: 139997-3/2024

Budapest, 2024. június 25.

**H-PIF-III-B-1/2024. számú határozat**

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 194705/2023, majd 139997/2024 ügyszám alatt hivatalból lefolytatott ellenőrzési eljárás megállapításaira tekintettel a következő

**HATÁROZATOT**

hozza:

- I. kötelezi a KELER Zrt.-t a 2023-as év során folytatott átfogó vizsgálat során megállapított szabályszegések vonatkozásában, hogy a vizsgálati jelentés 3., 4., 6., 7., 9., 10., 11., 12. és 14. pontjaiban foglalt szabályszegések esetén 2024. szeptember 30-ig, a vizsgálati jelentés 15. pontjában foglalt szabályszegés esetén 2024. december 31. napjáig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa
  1. a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) 108. § (6) bekezdés e) pontjának való megfelelést azáltal, hogy a likviditási kockázati étvágyához kapcsolódóan belső szabályzatában konkrét mutatókhoz konkrét célértékeket is rendel, valamint olyan limitrendszerrel működtet, amely összhangban van a kockázati stratégiájával, illetve kockázati étvágyával és amennyiben limitsértés következik be, akkor effektív kockázatkezelési intézkedéseket tesz a limitsértés megszüntetésének érdekében;
  2. a Hpt. 107. § (1) bekezdésének d) pontjának való megfelelést azáltal, hogy olyan hatékony eljárásrenddel rendelkezik, amely lehetővé teszi a likviditási kockázat megfelelő azonosítását, mérését és kezelését, valamint a Hpt. 109. § (2) bekezdésének való megfelelést azáltal, hogy az irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület elegendő időt fordít a kockázatok megismerésére és mérlegelésére;
  3. az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a hitelintézetekre vonatkozó likviditásfedezeti követelmények tekintetében történő kiegészítéséről szóló 2014. október 10-i 2015/61/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet (a továbbiakban: 2015/61/EU rendelet) 31. cikk (8) bekezdés a) pontjában foglaltaknak való megfelelést azáltal, hogy felülvizsgálja az LCR számításban a KELER KSZF Zrt. részére nyújtott hitelkeretekhez rendelt kiáramlási faktort;
  4. az Európai Unió belüli értékpapír-kiegyenlítés javításáról és a központi értéktárakról, valamint a 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) 33. cikk (1) bekezdésében, 33.

cikk (4) bekezdésében, 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) 89. cikk (1) bekezdésében foglaltaknak való megfelelést azáltal, hogy egyértelmű módszertani leírást ad a szabályzataiban arra vonatkozóan, hogy mely esetekben ellenőrzi a csatlakozás értékelésekor, hogy az ott nyilatkozott adatok valóban hitelesek, továbbá azáltal, hogy belső szabályzatban rögzíti a csatlakozni kívánó kérelmezőkre és a már csatlakozott rendszer résztvevőkre vonatkozó átfogó kockázatértékelés szabályai mellett azt is, hogy ennek eredményeit milyen szabályok szerint rögzíti;

5. a 2017/392/EU rendelet 77. cikk (1) bekezdés c) pontjában foglaltaknak való megfelelést azáltal, hogy az általa nyújtott szolgáltatások teljesítéséhez hozzájáruló minden egyes folyamata és tevékenysége tekintetében azonosítja és dokumentálja egy vészhelyzeti helyreállítási helyzet kvalitatív és kvantitatív hatásait és a hatások fennakadás esetén bekövetkező időbeli változását;
6. a 2017/392/EU rendelet 77. cikk (3) bekezdés b) pontjában, 78. cikk (2) bekezdésében, továbbá 80. cikk (3) bekezdésében foglaltaknak való megfelelést azáltal, hogy a 2022. augusztus 26-ai SWIFT incidenst követő üzleti hatásvizsgálatot és kockázatelemzés-felülvizsgálatot végrehajtja; hogy biztosítja, hogy a jövőben incidens bekövetkezésekor a fennakadástól számított két órán belül képes legyen kritikus műveleteinek folytatására; továbbá, hogy biztosítja, hogy a jövőben incidens bekövetkezését követően felülvizsgálja üzletmenet-folytonossági politikáját és vészhelyzeti helyreállítási tervét;
7. a 2017/392/EU rendelet 79. cikkének c) pontjában foglaltaknak való megfelelést azzal, hogy üzletmenet-folytonossági politikájának és vészhelyzeti helyreállítási tervének teszteléséhez megállapítja, mely kritikus szolgáltatókkal, intézményekkel áll fent kölcsönös függősége; és amennyiben a kölcsönös függőség fennáll az üzletmenet-folytonosság területén, biztosítja ezen intézmények bevonását a tesztelésbe;
8. a CSDR 26. cikk (1) bekezdésében foglaltaknak való megfelelést azáltal, hogy megbízható adminisztratív eljárásokat és irányítási rendszert alakít ki a beszerzések lebonyolításából eredő esetlegesen felmerülő kockázatok kezelésére;
9. a pénzügyi eszközök piacairól és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló 2014. május 15-ei 600/2014/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet (a továbbiakban: MiFIR) 26. cikk (7) bekezdésében, továbbá a 600/2014/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek az ügyletek illetékes hatóságoknak történő bejelentésére vonatkozó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről szóló 2016. július 28-ai 2017/590/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet (a továbbiakban: 2017/590/EU rendelet) 15. cikk (6) bekezdésében foglaltaknak való megfelelést azáltal, hogy kialakítja a tartalmi ellenőrzések gyakorlatát a jóváhagyott jelentési mechanizmus során;

## II. megállapítja, hogy

1. a KELER Zrt. a vizsgált időszakban a likviditási kockázatok tekintetében nem tudta maradéktalanul teljesíteni a Hpt. 108. § (6) bekezdés f), g) és h) pontjaiban foglaltakat, ugyanakkor mivel a vizsgált időszakon túl a stressztesztelési módszertanát az MNB elvárásának megfelelően finomította, illetve bővítette a KELER Zrt., így az MNB további intézkedést nem ír elő a KELER Zrt. számára;
2. a KELER Zrt. megsértette a 2017/392/EU rendelet 76. cikk (1) bekezdésének a) pontjában és (2) bekezdésében foglaltakat, mivel nem készített a rendelet elvárásainak megfelelő üzletmenet-folytonossági politikát, ugyanakkor további intézkedést az MNB nem ír elő, mivel a vizsgált időszakon túl a KELER Zrt. igazoltan megszüntette a jogszabálysértést;
3. a KELER Zrt. a vizsgált időszakban nem felelt meg a 2017/392/EU rendelet 76. cikk (1) bekezdés b) pontjának mivel a belső ellenőrzés nem megfelelő gondossággal és szakértelemmel hajtotta végre az üzletmenet-folytonosság vizsgálatát;

4. a KELER Zrt. a vizsgált időszak egy részében megsértette a CSDR 26. cikk (1) bekezdésének rendelkezéseit azzal, hogy nem rendelkezett megbízható adminisztratív eljárásokkal a szankciós szűrésekhez kapcsolódó feladatokhoz kapcsolódóan, ugyanakkor a KELER Zrt. a vizsgált időszakot követően megszüntette a jogszabálysértést, mivel 2023 év végére kialakította a megfelelő eljárásrendeket, így az MNB a KELER Zrt. számára további intézkedést nem ír elő;
5. a KELER Zrt. 2022. február 1-jétől 2022. július 20-ig megsértette a CSDR 7. cikk (2) bekezdésében és a 909/2014/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a kiegyenlítési fegyelemre vonatkozó szabályozás-technikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről szóló 2018. május 25-ei 2018/1229/EU felhatalmazáson bizottsági alapuló rendelet (a továbbiakban: SDR) 16. cikk (1) bekezdésében foglaltakat, azzal, hogy nem élesítette 2022. február 1-jéig az SDR szerinti pénzbírság mechanizmus rendszerét, ugyanakkor további intézkedést az MNB nem ír elő a KELER Zrt. számára, figyelemmel arra, hogy a KELER Zrt. azóta megszüntette a jogszabálysértést azzal, hogy biztosította a megfelelést a pénzbírság mechanizmust biztosító rendszert élesítésével, továbbá a kimaradt hónapokra utólagosan végrehajtotta a pénzbírságok kalkulációját, melyet – összhangban a jogszabályi elvárásokkal – beszedett a meghíúsulást okozóktól és kiosztott a meghíúsulást elszenvedők felé;

III. rendkívüli adatszolgáltatás keretében kötelezi a KELER Zrt.-t, hogy a határozat rendelkező része I. pontjában 2024. szeptember 30-i, továbbá 2024. december 31-i teljesítési határidővel előírt kötelezettségek teljes körű 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 V-PIF-III-1/2023. 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) kettőszáz százalékáig terjedhet, ha ez utóbbi összeg meghaladja a kétmilliárd forintot.

IV. Az MNB a KELER Zrt.-t 10.000.000.- Ft, azaz tízmillió forinttal 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.