

<b>Kérdés azonosítószáma</b>	<b>7/2017.</b>
<b>Hivatkozott jogszabály</b>	2014/65/EU irányelv ( <b>MiFID II</b> ); a Bizottság 2016. április 7-i (EU) 2017/593 felhatalmazáson alapuló Irányelve a 2014/65/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek az ügyfelek pénzügyi eszközeinek és pénzeszközeinek védelme, a termékirányítási kötelezettségek, valamint a díjak, jutalékok vagy pénzbeli és nem pénzbeli juttatások nyújtására vagy átvételére alkalmazandó szabályok tekintetében történő kiegészítéséről ( <b>2017/593 EU Irányelv</b> ); a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény ( <b>Bszt.</b> )
<b>Témakör</b>	Általános (safeguarding officer)
<b>Jogszabályhely pontos megnevezése</b>	2017/593 EU Irányelv 7. cikk; Bszt. 2018. január 3-tól hatályos 21. § (2) bekezdés
<b>Vonatkozó technikai sztenderd, ESMA Q&amp;A, ESMA iránymutatás</b>	
<b>Kérdés</b>	A MiFID II rezsim alatt a „safeguarding officer” funkció a belső ellenőrzéshez vagy a compliance területhez telepítendő-e az intézményi szervezeti struktúrában?
<b>Kérdés háttere</b>	
<b>MNB álláspont</b>	<p>A 2017/593 EU Irányelv preambulumának (5) bekezdése a következőképpen fogalmaz:</p> <p><i>„A feladatkörök különböző szervezeti egységek közötti – különösen a nagy és összetett vállalkozásokra jellemző – széttagoltságából eredő kockázatok csökkentése, valamint az olyan nem kielégítő helyzetek orvoslása érdekében, amikor a vállalkozásoknak nincs átfogó képük a kötelezettségeik teljesítésére szolgáló eszközeikről, az ügyfelek pénzügyi eszközeinek és pénzeszközeinek védelmére vonatkozó <u>teljes körű felelősséggel rendelkező tiszttviselőt kell kinevezni</u>”.</i></p> <p>A Bszt. 2018. január 3-tól hatályos 21. § (2) bekezdése szerint a befektetési vállalkozás megfelelő szakértelemmel és hatáskörrel rendelkező munkatársat nevez ki az ügyfelek pénzügyi eszközeinek és pénzeszközeinek védelmével kapcsolatos kötelezettségek befektetési vállalkozás általi teljesítésének biztosítására. A befektetési vállalkozás döntésétől függetlenül ezt a feladatkört a kinevezett személy kizárólagos feladatként vagy más feladatkörrel együtt látja el.</p> <p>A fentiekben hivatkozott rendelkezés megengedi, hogy mind a belső ellenőrzés, mind pedig a compliance terület munkatársai közül kerüljön ki a „safeguarding officer” tisztséget betöltő személy, vagy a szolgáltató önálló pozíciót hoz létre a „safeguarding officer” tisztség betöltése érdekében. Az MNB prudenciális elvárása ugyanakkor – a Bszt. belső ellenőrzés feladatkörére vonatkozó, 2015. július 1-jétől hatályos (többlet)előírási folytonosságának biztosítása érdekében – hogy a „safeguarding</p>

*officer*” tisztséget a szolgáltató belső ellenőre vagy belső ellenőrzési területének valamely munkatársa lássa el, és feladatkörébe tartozzon bele a 2018. január 3-tól hatályos Bszt. 57-60. §-ában foglalt előírásoknak való megfelelés folyamatos értékelése, ideértve a pénz- és értékpapírfedezettség vizsgálatát, az MNB vonatkozó, 63538/2016 és 132433/2017 sz. vezetői körleveleinek figyelembe vételével.

A szolgáltatók saját hatáskörben – az arányosság követelményére való figyelemmel – dönthetnek arról, hogy a Bszt. által a „*safeguarding officer*”-re telepített ügyeket a kijelölt személy az egyéb feladatai mellett látja el, vagy kizárólagos feladata ennek a funkciónak az ellátása, azonban amennyiben a szolgáltató az első megoldás alkalmazás mellett dönt, úgy az MNB elvárása az, hogy a „*safeguarding officer*”-ként kijelölt személy munkaköri leírásában ezen tisztség és az azzal összefüggő feladatok nevesítetten és az egyéb feladatoktól elkülönítetten megjelenjenek. Az MNB az intézmények által kialakított gyakorlatok megismerését és értékelését követően tervezi megfogalmazni a funkcióval szemben támasztott részletes elvárásait.