

[Ide írhat]

## **A Magyar Nemzeti Bank H-PIF-III-B-2/2018 számú határozata a KELER KSZF Központi Szerződő Fél Zártkörűen Működő Részvénytársaság intézkedések megtételére és rendkívüli adatszolgáltatásra kötelezése, valamint bírság kiszabása tárgyában**

A KELER KSZF Központi Szerződő Fél Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál (székhelye: 1074 Budapest, Rákóczi út 70-72; cégjegyzékszám: 01-10-046985, a továbbiakban: a KELER KSZF) lefolytatott hatósági ellenőrzési eljárás megálapításaira tekintettel, a Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.; a továbbiakban: MNB) a nevében eljáró Pénzügyi Stabilitási Tanács útján a következő

### **HATÁROZATOT**

hozza:

I. kötelezi a KELER KSZF-et, hogy az 57017-6/2018 iktatószámú vizsgálati jelentés (a továbbiakban: jelentés) 23., 25., 36. és 39. pontjában foglalt szabályszegések esetén haladéktalanul, a jelentés 15. és 17. pontjában foglalt szabályszegések esetén 2019. június 30-ig, egyéb esetekben 2018. december 30-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa

1. a központi szerződő felekről és a kereskedési adattárakról szóló 2012. július 4-ei 648/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet (a továbbiakban: EMIR) 26. cikk (5) bekezdésének, valamint a 648/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a központi szerződő felekre vonatkozó követelményekről szóló szabályozási technikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről szóló 2012. december 12-ei 153/2013/EU számú felhatalmazáson alapuló rendelet (a továbbiakban: 153/2013/EU rendelet) 8. cikk (2) bekezdésének megfelelően, hogy a javadalmazási politikát úgy alakítsák ki, hogy a vezérigazgató teljesítményjavadalmazásában a kockázati szempontok ne szoruljanak háttérbe az üzleti szempontokkal szemben;
2. a 153/2013/EU rendelet 6. cikk (1) bekezdésének megfelelően, hogy állandó és hatékony megfelelés-ellenőrzési funkciója legyen, a megfelelés-ellenőrzési terület rendelkezzen a szükséges hatáskörrel, erőforrásokkal, szakértelemmel és valamennyi releváns információhoz való hozzáféréssel, valamint a 153/2013/EU rendelet 7. cikk (3) bekezdés d) pontjának megfelelően KELER KSZF felsővezetése biztosítsa, hogy elegendő erőforrást rendeljenek a megfeleléshez;
3. az EMIR 26. cikk (1)-(2) bekezdéseire tekintettel, a 153/2013/EU rendelet 5. cikk (1)-(2) és (4) bekezdésének megfelelően, hogy olyan politikái és eljárásai legyenek, amelyek feltárják a KELER KSZF és munkavállalói EMIR és végrehajtási rendeleteinek való meg nem felelését, szerződéses megállapodásai, szabályai és eljárásai világosak, átfogóak legyenek és biztosítsák az EMIR-nek, végrehajtásai rendeleteinek, valamint minden alkalmazandó szabályozási és felügyeleti követelménynek való megfelelést, valamint biztosítsa, hogy a jogi kérdések kapcsán felmerülő potenciális konfliktusok azonosításra és elemzésre, az ilyen kérdésekből eredő jogi kockázatok csökkentésére szabályok és eljárások kidolgozásra kerüljenek. A KELER KSZF megfelelés-ellenőrzési vezetője a 153/2013/EU rendelet 6. cikk (2) bekezdése a) és e) pontjának megfelelően folyamatosan felügyelje és értékelje a 153/2013/EU rendelet 5. cikk (4) bekezdésének megfelelően bevezetett intézkedések kielégítő voltát és hatékonyságát, valamint azokat az intézkedéseket, amelyek célja a KELER KSZF részéről a saját kötelezettségeinek való megfelelésben észlelt hiányosságok kezelése, valamint alakítson ki eljárásokat a meg nem felelés eseteinek hatékony orvoslására. A KELER KSZF felső vezetése a 153/2013/EU rendelet 7. cikk (3) bekezdés b) pontjának megfelelően alakítson ki és léptessen életbe a KELER KSZF célkitűzéseinek elérését ösztönző megfelelés-ellenőrzési és belső ellenőrzési eljárásokat;

4. az EMIR 26. cikk (1)-(2) bekezdésének, valamint a 153/2013/EU rendelet 6. cikk (2) bekezdése d) pontjának, 153/2013/EU rendelet 4. cikk (7) bekezdésének, 5. cikk (2) bekezdésének, 7. cikk (2) bekezdése e) és g) pontjának megfelelően, hogy a megfelelés-ellenőrzés tegyen rendszeresen jelentést az igazgatóságnak arról, hogy a KELER KSZF és munkavállalói megfelelnek-e az EMIR és végrehajtási rendeletei előírásainak és az egyéb vonatkozó jogszabályoknak, ezen jelentési kötelezettség kerüljön a vonatkozó belső szabályzatokban rögzítésre;
5. a 153/2013/EU rendelet 11. cikk (5) bekezdésének megfelelően, hogy a belső ellenőrzés, valamint a megfelelés-ellenőrzési funkció (azaz a KELER KSZF belső ellenőrzési mechanizmusának alapvető részét képező szervezeti egység) független ellenőrzése legalább éves gyakorisággal megtörténjen;
6. az EMIR 26. cikk (8) bekezdésének megfelelően az auditok eredményét továbbítsa a KELER KSZF igazgatósága részére;
7. az EMIR 28. cikk (1) bekezdésének, az EMIR 26. cikk (1) bekezdésének, valamint a 153/2013/EU rendelet 5. cikk (2) bekezdésének megfelelően, különösen a kockázatkezelési bizottságra vonatkozó belső szabályozás révén, hogy a kockázatkezelési bizottság által adott tanács független legyen a KELER KSZF közvetlen befolyásától, valamint, hogy az üléseken szavazati jog nélkül részt vehessenek az illetékes hatóságok;
8. az EMIR 28. cikk (3) bekezdésének, 26. cikk (2) bekezdésének, valamint a 153/2013/EU rendelet 5. cikk (2) bekezdésének megfelelően, hogy a KELER KSZF eljárásaiban, szabályzataiban rögzítse azt, hogy vészhelyzet esetén az igazgatóságnak elvárható erőfeszítéseket kell tennie a kockázatkezelési bizottsággal kapcsolatos konzultációra a KELER KSZF kockázatkezelésére hatást gyakorló fejleményekről;
9. az EMIR 26. cikk (1)-(2) bekezdésének, a 153/2013/EU rendelet 4. cikk (6) bekezdésének, 5. cikk (2) bekezdésének megfelelően, hogy a KELER KSZF kockázatkezelési vezetője hajtsa végre a kockázatkezelési keretet, ideértve az igazgatóság által létrehozott politikákat és eljárásokat is;
10. az EMIR 26. cikk (2) bekezdésének, a 153/2013/EU rendelet 4. cikk (4) bekezdésének, valamint az 5. cikk (2) bekezdésének való teljes körű megfelelés érdekében, hogy az igazgatóság definiálja, meghatározza és dokumentálja a KELER KSZF kockázati toleranciájának és kockázatviselő képességének megfelelő szintjét;
11. az EMIR 26. cikk (2) bekezdésének, valamint a 153/2013/EU rendelet 5. cikk (2) bekezdésének megfelelően, hogy szabályai, eljárásai a biztosítékpótlék alkalmazása vonatkozásában minden esetben világosak és átfogóak, különösen a KELER KSZF Általános Üzletszabályzata esetében;
12. a 153/2013/EU rendelet 4. cikk (5) bekezdésének megfelelően olyan információs és kockázatellenőrzési rendszer alkalmazását, amelyek biztosítják a hitel- és likviditási kockázatok folyamatos nyomonkövetését a KELER KSZF szintjén, a klíringtagok szintjén és az ésszerűség határain belül az ügyfelek szintjén;
13. a 153/2013/EU rendelet 4. cikk (7) bekezdésének, valamint a 11. cikk (3) és (5) bekezdésének megfelelően a kockázatkezelési folyamatai független ellenőrzését, továbbá, hogy rendelkezzen a kockázatkezelési folyamatokat monitorozó, megfelelő belső ellenőrzési mechanizmusokkal azért, hogy segítséget nyújtson az igazgatóságnak kockázatkezelési politikái, eljárásai és rendszerei megfelelőségének és hatékonyságának nyomon követéséhez és értékeléséhez;

14. az EMIR 26. cikk (2) bekezdésének, a 153/2013/EU rendelet 4. cikk (1) bekezdésének és 5. cikk (2) bekezdésének történő megfelelés biztosítása érdekében, hogy a klíringtagok érdekeltek legyenek a felmerülő kockázatok megfelelő módon történő értékelésében és kezelésében, valamint biztosítsa, hogy a klíringtagi kockázatkezelés ösztönzésére használt eszközök hatékonyan és megbízhatóan látják el a feladatukat, továbbá az EMIR 37. cikk (4) bekezdésének megfelelően biztosítsa, hogy objektív és átlátható eljárásokkal rendelkezzen a klíringtagok felfüggesztésére és rendes kizárására. Mindezek keretében objektív, átlátható és kockázat-alapú szempontokat határozzon meg a klíringtagi kötelezettségzegés következményeinek érvényesítésére, valamint a részvételi feltételeket nem teljesítő klíringtagok felfüggesztésére, illetve kizárására;
15. a 153/2013/EU rendelet 29. cikk (1) bekezdésének és 30. cikk (2) bekezdésének, valamint az 51. cikk (2) bekezdésének történő teljes körű megfelelés érdekében, hogy a kockázatkezelési keretrendszerében átláthatóan és egyértelműen kerüljenek meghatározásra azon KP gázpiac vonatkozásában potenciálisan előforduló stressz események, amelyekből eredő kockázati kitétségek fedezésére a kapcsolódó garanciaalapot és egyéb elkülönített saját pénzügyi forrásait kalibrálja;
16. a befogadott biztosítékeszköznek tekintett pénzügyi eszközökkel kapcsolatban az EMIR 46. cikk (1) bekezdés, a 153/2013/EU rendelet 39. cikk és I. melléklet 1. szakasz által támasztott követelmények maradéktalan betartását, továbbá a 2. intézkedés keretében elvártakkal összhangban a KELER KSZF alakítsa ki azokat a szabályokat és eljárásokat, amelyek teljes körűen és igazolható módon alkalmasak a biztosítékeszközök befogadása kapcsán potenciálisan felmerülő jogi és egyéb konfliktusok azonosítására;
17. a 153/2013/EU rendelet 40. cikk (2) bekezdése által előírtaknak történő maradéktalan megfelelés, hogy a fedezeti eszközöket nyilvántartó "Kollaterál" rendszer alkalmas legyen a biztosítékeszközök napközbeni, valós időben történő és automatikus ártértékelésére;
18. a 153/2013/EU rendelet 41. cikk (2) bekezdésében előírtaknak történő maradéktalan megfelelés érdekében a külföldi devizában denominált értékpapír biztosítékeszközök befogadási értékének meghatározása során alkalmazott levonások (haircut) értékének meghatározásához szükséges azon historikus és hipotetikus stressz forgatókönyvek kialakítását, amelyek megbízhatóan alkalmasak a KELER KSZF kockázati kitétségének fedezésére;
19. a 153/2013/EU rendelet 25. cikk (1) előírásainak történő maradéktalan megfelelés érdekében a biztosíték számítás során a múltbéli volatilitás kiszámításának időhorizontja a termékek esetében mindig tartalmazzon a KELER KSZF által definiált vagy vonatkozó jogszabály által meghatározott stressz eseményt;
20. a 153/2013/EU rendelet 4. cikk (5) bekezdés és a 153/2013/EU rendelet 32. cikk (1) bekezdés előírásainak történő maradéktalan megfelelés érdekében, hogy a KELER KSZF valós időben kövesse nyomon az energiapiaci alkíringtagjainak kereskedési tevékenységét és az abból valós időben felmerülő kockázati kitétségét vagy alkalmazzon olyan átfogó intézkedéseket, amelyek hatékonyan tudják korlátozni a KELER KSZF által már nem tolerálható kockázati kitétség kialakulását;
21. az EMIR 44. cikk (1) bekezdés, a 153/2013/EU rendelet 33. cikk (1) és (4) bekezdés előírásainak történő maradéktalan megfelelés érdekében, hogy a számára likviditást nyújtó intézményekkel fennálló viszonyában a szolgáltatás feltételei írásban, számon kérhető és kiszámítható módon (szerződésben) kerüljenek rögzítésre, továbbá a likviditás nyújtókkal szemben a KELER KSZF végezzen rendszeres, szigorú átvilágítást likviditást biztosító struktúra megfelelő kapacitásának felmérésére érdekében;
22. a 153/2013/EU rendelet 58. cikkének, illetve az 59. cikk (12) bekezdésének megfelelően a nemteljesítési eljárások tesztelése során szimulációs gyakorlatok végrehajtását.

23. a 153/2013/EU rendelet 9. cikkének (3) bekezdésének való megfelelés érdekében a KELER KSZF teljeskörű kockázatfelmérésének az elvégzését és a teljeskörű adatkommunikációs és rendszerkapcsolati dokumentáció naprakészen tartását;
24. a 153/2013/EU rendelet 9. cikkének (1) bekezdésének való megfelelés érdekében az informatikai biztonsági alapidokumentum, azaz az Informatikai Biztonsági Szabályzat naprakészen tartását;
25. a 153/2013/EU rendelet 9. cikkének (1) bekezdésének való megfelelés érdekében a tűzfalak üzemeltetésével kapcsolatos informatikai szabályzatainak naprakészen tartását, annak érdekében, hogy az a mindenkori napi gyakorlattal összhangban legyen;
26. a 153/2013/EU rendelet 9. cikkének (3) bekezdésének való megfelelés érdekében a dokumentumainak a címkézését;
27. a 153/2013/EU rendelet 9. cikkének (2) bekezdésének való megfelelés érdekében a szállító bevonása nélküli futtatható kód előállítását a letétbe helyezett forráskódból, kiegészítő dokumentációból és eszközökből;
28. a 153/2013/EU rendelet 9. cikkének (5) bekezdésének való megfelelés érdekében a teljeskörű, rendszeres sérülékenységi vizsgálatot azáltal, hogy a rendszeres sérülékenységi vizsgálatot kiegészül az Internet felől elérhető rendszerek vizsgálatával is;
29. a 153/2013/EU rendelet 9. cikkének (1) bekezdésének való megfelelés érdekében a belső CA szerver üzemeltetéséhez a CA szerver kulcskezelési szabályzatának elkészítését és annak elérhetőségét;
30. a 153/2013/EU rendelet 4. cikk (2) és (3) bekezdéseiben foglaltaknak történő teljes körű megfelelés érdekében, hogy az ECC-beni általános klíringtagságából adódóan általa kiszolgált minden energiapiaci kereskedési helyszín vonatkozásában olyan kereskedési limitek kerüljenek bevezetésre és alkalmazásra, amelyek hatékonyan szankcionálják a limitsértéseket és a lehető legnagyobb mértékű védelmet nyújtják a KELER KSZF részére a kockázati kitettségekkel szemben;
31. a 153/2013/EU rendelet 4. cikkének (2) és (3) bekezdéseiben foglaltaknak történő teljes körű megfelelés érdekében az ECC-beni általános klíringtagi szolgáltatásából adódó minden releváns kockázat integrált és átfogó módon történő figyelembe vételét és – az EMIR és végrehajtási rendeleteinek – megfelelő kezelését. Ennek keretében biztosítsa annak részletes felmérését, értékelését és meghatározását, hogy az energiapiaci alklíringtagi szolgáltatása milyen kockázatokat jelenthet a KELER KSZF tevékenysége számára, valamint, hogy a vonatkozó kockázatok fedezése érdekében előírt biztosítékok milyen hatékonysággal látják el a feladatukat, ideértve annak felmérését, értékelését és meghatározását, hogy a kimutatott kockázatokat a KELER KSZF a központi szerződő fél funkcióktól való jogi elkülönítése hiányában vagy azzal tudja-e kezelni és milyen biztosítékelemek révén;
32. a 153/2013/EU rendelet 9. cikkének (4) bekezdésében foglaltaknak történő teljes körű megfelelés érdekében a kritikusnak minősített DerSpot, Enklír és EPER alkalmazásokkal való kommunikáció titkosított https kapcsolaton történjen;
33. a 153/2013/EU rendelet 9. cikkének (4) bekezdésének való megfelelés érdekében a már nem támogatott operációs rendszerek kivezetését, illetve a kritikus sérülékenységekre készült javító patch-ek haladéktalan telepítését;

II. rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírja a KELER KSZF számára, hogy a határozat rendelkező része I. pontjában foglalt, 2018. december 30-i határidejű kötelezettségek esetén 2019. január 31-ig, a 2019. június 30-i határidejű kötelezettségek esetén 2019. július 31-ig, az egyéb, haladéktalanul teljesítendő kötelezettségek esetén 2018. október 30-ig az MNB részére nyújtsa be a kötelezettségei teljes körű teljesítését igazoló bizonyítékokat, dokumentumokat (a továbbiakban együtt: dokumentáció). Egyúttal felszólítja a KELER KSZF-et arra, hogy a dokumentáció teljességét és hitelességét igazolja, ideértve a szabályozó iratok esetén a szabályozó irat elfogadásának igazolását is.

A KELER KSZF a rendkívüli adatszolgáltatási kötelezettségét az MNB Pénzügyi infrastruktúrák igazgatóság részére az elektronikus úton, az MNB elektronikus ügyintézés támogató információs rendszerében (ERA rendszer) a „Pénzforgalom és elszámolás” szolgáltatás / „Értékpapír-elszámolási és kiegyenlítési rendszer” menüpont alatt elérhető „A központi szerződő fél és a központi értéktár hatósági ellenőrzése” megnevezésű űrlapon köteles megküldeni az MNB részére. Az egy űrlapon becsatolt fájlok tömörített mérete nem haladhatja meg a 12 MB-ot, ugyanakkor űrlap korlátlan számban beküldhető.

Amennyiben a KELER KSZF nagyméretű [12 Mbyte-nál nagyobb, akár öt Gigabyte méretű, tömörített („.zip” kiterjesztésű)] adatállományt kíván küldeni, azt az ERA rendszerben elérhető Nagyméretű Állományok Kezelése (a továbbiakban: NAK) szolgáltatás útján köteles megtenni, melyhez a hozzá kapcsolódó kliensalkalmazás telepítése szükséges. A tömörített formában történő adatállományok feltöltését és beküldését támogató alkalmazás használatához az ERA rendszerben a Nagyméretű Állományok Kezelése szolgáltatás menüpontnál elhelyezett segédlet, valamint folyamatleírás áll a regisztrált és az ERA rendszerbe bejelentkezett felhasználók rendelkezésére az alábbi elérhetőségen: <https://era.mnb.hu/ERA.WEB/Services/Current?code=NAK>.

Az MNB felhívja a KELER KSZF figyelmét, hogy a NAK szolgáltatás segítségével történő állományfeltöltés és beküldés két-lépcsős folyamat: az elvégzett NAK feltöltés eredményeként generálódó „.pdf” kiterjesztésű fájl a feltöltés első lépcsője, melyet átnevezés nélkül a fentiekben megjelölt „A központi szerződő fél és a központi értéktár hatósági ellenőrzése” elnevezésű űrlapon szükséges beküldeni az MNB részére történő adatszolgáltatás teljesítéséhez.

Az ERA rendszer elérhetősége az MNB internetes portálján elhelyezett link útján biztosított: <https://era.mnb.hu/>. Az ERA rendszerrel kapcsolatos felhasználói segédletek az ERA Súgó alatt található: <https://era.mnb.hu/ERA.WEB/contents/sugo>.

Az I. és II. 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.) 400. §-a szerint további intézkedést, szankciót alkalmazhat, valamint ismételten bírságot szabhat ki. A bírság összege az MNB tv. 76. § (1) és (2) bekezdése értelmében százezer forinttól kétmilliárd forintig, vagy a KELER KSZF részére megállapított éves felügyeleti díj (alapidj és változó díj összege) kettőszáz százalékáig terjedhet, ha ez utóbbi összeg meghaladja a kétmilliárd forintot.

III. megállapítja, hogy a vizsgált időszakban

1. a KELER KSZF igazgatósága egészen 2017. május 15-ig nem dolgozta ki a KELER KSZF világos célkitűzéseit és stratégiáit, ezáltal megsértette a 153/2013/EU rendelet 7. cikk (2) bekezdésének a) pontját;
2. figyelembe véve az értékelt időszak munkatervét, elsősorban pedig a belső ellenőrzésre a jogszabályi környezet által rótt munkaterhet, az értékelt időszak jelentős részében a belső ellenőri szervezet kiszervezés mellett nem rendelkezett a funkciói ellátásához szükséges erőforrással, ezáltal a KELER KSZF megsértette az EMIR 26. cikk (1) bekezdését, a 153/2013/EU rendelet 11. cikk (2) bekezdését, 3. cikk (2) bekezdését és 7. cikk (2) bekezdésének e) pontját;
3. a kockázatkezelési vezető funkciót a vállalat vezetője töltötte be, helyetteseként pedig kockázatkezelési kérdésekben az elszámolási osztály vezetője járhatott el a kockázatkezelési terület valamely munkatársa helyett, így

a kockázatkezelési vezető funkciót ezáltal olyan személy látta el – helyettesítés esetén láthatta el –, amely egyéb operatív feladataiból adódó felelőssége folytán nem tekinthető kellően függetlennek és elkötelezettnek, ezáltal a KELER KSZF megsértette EMIR 26. cikk (4) bekezdését, a 153/2013/EU rendelet 3. cikk (2)-(3) bekezdését, illetve 4. cikk (6) bekezdését;

4. a kockázati kitettségeinek fedezésére befogadott olyan biztosítésközöket, amelyek esetében az eszköz kibocsátójának rendelkezései nem tették lehetővé, hogy az érintett biztosítésközök szabályozási vagy jogi korlátok nélkül, szabadon átruházhatók legyenek, illetve ne kapcsolódjanak hozzájuk harmadik fél olyan követelései, amelyek negatív hatással lehetnek az adott eszköz likviditására. Továbbá a KELER KSZF az érintett biztosítésközök vonatkozásában nem tudta bizonyítani, hogy akár stresszhelyzeti körülmények között is közvetlen és megbízható hozzáféréssel rendelkezik olyan aktív értékesítési és repóügyleti piacokhoz, ahol szükség esetén a biztosítésközök különböző vásárlói csoportok részére átruházásra kerülhetnek. Ezekből kifolyólag a KELER KSZF megsértette az EMIR 46. cikk (1) bekezdés, a 153/2013/EU rendelet 39. cikk és I. melléklet 1. szakasz (1) bekezdés d) és e) pontok által támasztott követelményeket. Továbbá megállapítható, hogy a KELER KSZF vonatkozó szabályai és eljárásai nem képesek teljes körűen azonosítani a biztosítésközök befogadása kapcsán potenciálisan felmerülő jogi és egyéb konfliktusokat. Ebből kifolyólag a KELER KSZF érintett szabályai és eljárásai nem felelnek meg a 153/2013/EU rendelet 5. cikk (4) bekezdésében előírtaknak. A vizsgált időszakot követően az értékpapír kibocsátója megszüntette azt a korlátozást, ami jogilag nem tette lehetővé az Egyéves Magyar Állampapír fedezetként történő befogadását. Továbbá szintén a vizsgált időszakot követően a KELER KSZF árjegyzési megállapodást kötött piac szereplővel az Egyéves Magyar Állampapír fedezeti eszközként történő értékesítésére és az árjegyzési megállapodással összhangban módosította az érintett értékpapír biztosítésköz-ként történő befogadásának kondícióit;
5. nem biztosította az energiapiaci alklíringtagjainak az egyéni ügyfélekülönítés lehetőségét az EMIR 39. cikk (5) bekezdésnek megfelelően és nem tájékoztatta ügyfeleit az egyes választási lehetőségek az EMIR 39. cikk (7) bekezdése szerinti költségeiről és védelmi szintjéről. A megállapítás tárgya a vizsgált időszakot követően megoldásra került.
6. a KELER KSZF böngészők által nem elfogadott, elavult SHA-1-es tanúsítványt használt a Glassfish szerver, ezért megsértette a 153/2013/EU rendelet 9. cikkének (3) bekezdését;
7. a KELER KSZF licenznyilvántartás szűrőpróbás ellenőrzése során az ARIS licenszeknél pontatlanságok voltak, ezért megsértette a 153/2013/EU rendelet 9. cikkének (1) bekezdését;
8. a csatlakozás feltételei és a részvételi követelmények a KELER KSZF szabályaiban nem voltak átláthatóak, egymásnak számos helyen ellentmondóak voltak. Nem világos a 2016. október 3-tól hatályos „A KELER KSZF Zrt. Általános Üzletszabályzatá”-ban foglalt szabályokból példának okáért, hogy minden klíringtagnak és minden piacon szükséges-e úgynevezett Know Your Customer kérdőívet kitölteni, gázpiaci klíringtag esetén a MEKH (Magyar Energetikai és Közmű-szabályozási Hivatal) engedélye szükséges-e a csatlakozáshoz. A szabályok nem teremtenek egyértelmű helyzetet a gázpiaci klíringtagok részvételi követelményei kapcsán. Mindezek a transzparencia hiányán kívül annak kockázatát hordozták, hogy relatíve kockázatosabb rendszerrésztevéő kerülhet a rendszerbe, ami a KELER KSZF-re és kockázatközösség lévén a többi klíringtagra is negatív következményekkel járhat. Ez az EMIR 37. cikk (1) bekezdésébe ütközik.

IV. a KELER KSZF-et 16 000 000 Ft, azaz tizenhatmillió 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 hivatkozási számának feltüntetésével – megfizetni.

A bírság megfizetésére meghatározott határidő elmulasztása esetén, a meg nem fizetett bírságösszeg után késedelmi pótlék kerül felszámításra, 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 pótléket az MNB fent hivatkozott számú számlájára kell átutalással – „késedelmi pótlék” megjelöléssel, valamint a határozat hivatkozási számának feltüntetésével – megfizetni.

Az eljárás során eljárási költség nem merült fel.

**Budapest, 2018. szeptember 14.**

Az MNB Pénzügyi Stabilitási Tanácsa mint a hatáskör gyakorlója

**Dr. Gerhardt Ferenc**

statisztikáért és pénzügyi infrastruktúrákért felelős alelnök, kiadmányozó helyett

**Bartha Lajos**

ügyvezető igazgató