



PÉNZÜGYI SZERVEZETEK FELÜGYELETÉÉRT ÉS FOGYASZTÓVÉDELEMÉRT FELELŐS ALELNÖK

Iktatószám: 206651-4/2015

«Intézmény_neve»
«Vezető» «Beosztás» részére

«Levelezési_település»
«Utca»
«Levelezési_irszám»

Tárgy: Figyelemfelhívás a befektetési vállalkozások számára számlát vezető intézmények részére

Tisztelt «megszólítás»!

A Magyar Nemzeti Bank (**MNB**) a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény (**MNB tv.**) felhatalmazása alapján az MNB tv.-ben meghatározott, a pénzügyi közvetítő rendszer felügyeletével kapcsolatos feladatkörében egyebek mellett ellátja a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (**Bszt.**) hatálya alá tartozó szervezetek, személyek és tevékenységek felügyeletét. Az MNB felügyeleti tevékenységének ellátása érdekében az MNB tv.-ben meghatározott ellenőrzési jogkörével élve a befektetési vállalkozások körében rendkívüli célvizsgálat sorozatot indított 2015 márciusában. A vizsgálatok során az MNB egyes intézményeknél több kockázatosnak ítélt eljárást, üzleti megoldást tárt fel.

Ezért az MNB a pénzügyi szervezetek által nyújtott szolgáltatásokat igénybevevők érdekeinek védelmével és a pénzügyi közvetítőrendszerrel szembeni közbizalom erősítésével, illetőleg a pénzügyi közvetítőrendszer részét képező személyek és szervezetek prudens működésének elősegítésével kapcsolatos működési céljaival összhangban a jelen Vezetői körlevélben foglaltak szerinti gyakorlat alkalmazását várja el a befektetési vállalkozások és a befektetési szolgáltatási tevékenységet végző hitelintézetek részéről, és az MNB szükségesnek tartja, hogy a jelen Vezetői körlevéllel felhívja az érintett szolgáltatók figyelmét az alábbiakra.

A vizsgálatok eddigi tapasztalatai alapján a befektetési vállalkozások számára nyitott és vezetett pénz- és értékpapír-számlákon nem minden esetben történik meg a befektetési vállalkozás megbízóinak és a befektetési vállalkozás saját tulajdonú értékpapírjainak, pénzügyi eszközeinek vagy pénzeszközeinek az elkülönítése, ezáltal nem biztosított a megfelelés a Bszt. irányadó rendelkezéseinek.

A Bszt. 18. § (1) bekezdése alapján a befektetési vállalkozás és az árutőzsdei szolgáltató által alkalmazott eljárás, rendszer és megoldás, valamint az általa vezetett nyilvántartás

a) biztosítja az ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszköz vagy pénzeszköz más ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető, valamint a befektetési vállalkozás, illetőleg az árutőzsdei szolgáltató tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszköztől vagy pénzeszköztől való elkülönített kezelését, amely alkalmas a tulajdonhoz fűződő jogok védelmére,

c) megakadályozza, hogy a befektetési vállalkozás, az árutőzsdei szolgáltató, valamint ezek alkalmazottja vagy a munkavégzésre irányuló egyéb jogviszony keretében általa foglalkoztatott személy az ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszközt – az ügyfél kifejezetten ettől eltérő utasítása hiányában – sajátjaként használja vagy arról sajátjaként rendelkezzen.

A Bszt. 57. § (1) bekezdése alapján a befektetési vállalkozás az ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszközt vagy pénzeszközt az ügyfél rendelkezése szerinti célra használja fel.

A Bszt. 57. § (2) bekezdése alapján a befektetési vállalkozás a kezelésében lévő, az ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszközzel vagy pénzeszközzel sajátjaként nem rendelkezhet, és biztosítja, hogy az ügyfél ugyanezen pénzügyi eszközről vagy pénzeszközről bármikor rendelkezni tudjon.

A Bszt. 57. § (3) bekezdése alapján a befektetési vállalkozás nyilvántartásait és a számlákat úgy vezeti, hogy
a) azok pontosak legyenek és az ügyfelek pénzügyi eszközei és pénzeszközei állományáról mindenkor valós képet mutassanak, és
b) azok alapján bármikor, késedelem nélkül biztosítható legyen az ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszköz és pénzeszköz, valamint a befektetési vállalkozás saját pénzügyi eszköze és pénzeszköze elkülönített kimutatása.

Amennyiben hitelintézet vagy befektetési vállalkozás befektetési vállalkozás számára értékpapírszámlát vagy ügyfél-számlát, pénzforgalmi számlát vezet, a vonatkozó szerződésben szükséges rögzíteni azt is, hogy a számlán nyilvántartott értékpapírok, pénzügyi eszközök vagy pénzeszközök a befektetési vállalkozás saját tulajdonú eszközei vagy a számla a befektetési vállalkozás ügyfeleitől átvett pénzügyi eszközök vagy pénzeszközök nyilvántartására szolgál.

Az MNB felhívja az érintett szolgáltatók figyelmét arra, hogy a befektetési vállalkozásokkal, árutőzsdei szolgáltatókkal már megkötött szerződéseiket a fentiek értelmében vizsgálják felül, és szükség esetén módosítsák azokat, a későbbiekben megkötendő megállapodásaikat pedig eleve így kössék meg.

Az MNB felhívja az érintett szolgáltatók figyelmét arra, hogy a fedezetül szolgáló értékpapírok, pénzügyi eszközök vagy pénzeszközök tekintetében előzetesen győződjenek meg arról, hogy a feljánlott eszköz minden esetben megfelel a fent leírt elkülönítésnek, azaz pontosan meghatározott legyen, hogy az ügyfelek, vagy a vállalkozás számlájáról kerül fedezetként felhasználásra.

Az MNB a jelen Vezetői körlevelet közvetlenül megküldi az érintett intézmények vezetőinek, egyidejűleg a honlapján is közzéteszi.

2015. december

Dr. Windisch László
12.28.

Köszönettel

Dr. Windisch László
Dr. Windisch László

Kisgergely Kornél
ügyvezető igazgató



Intézmény neve	Levelezési	Utca	Vezető	Beosztás	megszóllítás	
BNP PARIBAS Magyarországi Fióktelepe	1369	Budapest	Pf. 327	Bernard Robert Daniel Panuel	vezérigazgató	Vezérigazgató Úr
BNP Paribas Securities Services Magyarországi Fióktelepe	1369	Budapest	Pf. 327	Cselényi György	vezérigazgató	Vezérigazgató Úr
BUDAPEST Hitel- és Fejlesztési Bank Zrt.	1138	Budapest	Váci út 193	Schuster Katalin	megfelelési vezető	Megfelelési Vezető Asszony
CIB Bank Zrt.	1537	Budapest	Pf. 394	Dr. Szegedy Krisztina	megfelelési vezető	Megfelelési Vezető Asszony
Citibank Europe plc. Magyarországi	1367	Budapest	Pf. 123	Ungár György	ügyvezető	Ügyvezető Úr
Commerzbank Zrt.	1245	Budapest	Pf. 1070	Szántó Elke	megfelelési vezető	Megfelelési Vezető Asszony
Deutsche Bank AG Magyarországi Fióktelepe	1054	Budapest	Hold utca 27	Juhász Ferenc	ügyvezető	Ügyvezető Úr
ERSTE BANK HUNGARY Zrt.	1138	Budapest	Népfürdő utca 24-26	Dr. Kerekes Orsolya	megfelelési vezető	Megfelelési Vezető Asszony
FHB Kereskedelmi Bank Zrt.	1082	Budapest	Üllői út 48	Dr. Balogh-Borsos Violetta	megfelelési vezető	Megfelelési Vezető Asszony
GRÁNIT Bank Zrt.	1439	Budapest	Pf. 649	Dr. Koszta Zsuzsanna	megfelelési vezető	Megfelelési Vezető Asszony
ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe	1068	Budapest	Dózsa György út 84/B	Dr. Salgó István	vezérigazgató	Vezérigazgató Úr
KDB Bank Európa Zrt.	1054	Budapest	Bajcsy-Zsilinszky út 42-46	Balázs Gábor	megfelelési vezető	Megfelelési Vezető Úr
Kereskedelmi és Hitelbank Zrt.	1851	Budapest	Lehner Ödön fasor 9.	Dr. Csaba József	megfelelési vezető	Megfelelési Vezető Úr
Magyar Export-Import Bank Zrt.	1065	Budapest	Nagymező utca 46-48	Urbán Zoltán	ügyvezető	Ügyvezető Úr
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	1525	Budapest	Pf. 775	Abay Nemes Andrea	megfelelési vezető	Megfelelési Vezető Asszony
MKB Bank Zrt.	1056	Budapest	Váci utca 38	Józsa Ildikó	megfelelési vezető	Megfelelési Vezető Asszony
NHB Növekedési Hitel Bank Zrt.	1118	Budapest	Kelenhegyi út 39	Dr. Palatin Gábor	ügyvezető	Ügyvezető úr
Raiffeisen Bank Zrt.	1700	Budapest	Akadémia utca 6.	Tihanyi Zita	megfelelési vezető	Megfelelési Vezető Asszony
Sberbank Magyarország Zrt.	1088	Budapest	Rákóczi út 7	Tudisconé Gyöngyösy Éva Judit	megfelelési vezető	Megfelelési Vezető Asszony
SOPRON BANK BURGENLAND Zrt.			Kossuth Lajos utca 19			
UniCredit Bank Hungary Zrt.	9400	Sopron	WEST END	Varga Tímea Zsuzsanna	megfelelési vezető	Megfelelési Vezető Asszony
	1242	Budapest	Pf. 386	Dr. Takács Éva	megfelelési vezető	Megfelelési Vezető Asszony