

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének JÉ-III-B-355/2011. számú határozata az iFOREX Befektetési Szolgáltató Zrt-nél folytatott átfogó vizsgálat intézkedéssel történő lezárásáról és bírság kiszabásáról¹

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (székhely: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.) (**Felügyelet**) által az iFOREX Befektetési Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál (székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 14.) (**Társaság**) lefolytatott átfogó vizsgálat során az alábbi

h a t á r o z a t o t

hozom.

I. Figyelmeztetem a Társaságot, hogy

1. tartsa be a befektetési vállalkozások előzetes tájékoztatói kötelezettségére vonatkozó jogszabályi előírásokat,
2. feleljen meg a tájékoztatás általános szabályaira vonatkozó jogszabályi követelményeknek,
3. összeférhetlenségi politikáját alakítsa át oly módon, hogy az alkalmas legyen az ügyfelek számára hátrányos érdek-összeütközések feltárására, elkerülésére és kezelésére,
4. tartsa be a kiszervezésre, így különösen a kiszervezési megállapodások jogszabályoknak megfelelő minősítésére, e tárgykorban a Felügyelet irányában fennálló tájékoztatói kötelezettségre, valamint a kiszervezési szerződés megkötésének törvényi feltételeire vonatkozó, a leendő szerződő féllel szemben támasztott követelményeket rögzítő jogszabályi előírásokat,
5. tevékenységének végzése során feleljen meg az ügyfelek pénzügyi eszközeinek és pénzeszközeinek kezelésére vonatkozó jogszabályi előírásoknak,
6. megfelelési vezetője a jövőben tegyen eleget a jogszabályokban előírt kötelezettségeinek,
7. gondoskodjon a biztonsági kockázattal arányos módon az informatikai biztonsági rendszer önvédelmét, kritikus elemei védelmének zártságát és teljes körűségét biztosító ellenőrzésekről, eljárásokról, továbbá rendelkezzen legalább olyan informatikai rendszerrel, amely lehetővé teszi az alkalmazási környezet biztonságos elkülönítését a fejlesztési és tesztelési környezettől, valamint a megfelelő változáskövetés és változáskezelés fenntartását, rendelkezzen végül legalább az informatikai rendszer szoftver elemeiről olyan biztonsági mentésekkel és mentési renddel, amelyek az adott rendszer helyreállíthatóságát a rendszer által nyújtott szolgáltatás kritikus helyreállítási idején belül lehetővé teszik.

II. A Társaságot az I.1-I.4., valamint az I.7. pontokban megjelölt jogszabálysértések miatt 20.000.000,- Ft, azaz Húszmillió forint összegű bírság megfizetésére kötelezem.

III. A Társaság „megbízás felvétele és továbbítása”, „megbízás végrehajtása az ügyfél javára”, valamint „portfóliókezelés” befektetési szolgáltatási tevékenységek végzésére jogosító engedélyét a működés tárgyi és technikai feltételeinek hiányára való tekintettel jelen határozat kézhezvételétől számított hat hónapra felfüggesztem.

¹ A Társaság jogorvoslati kérelmet nyújtott be a határozattal szemben a Fővárosi Bírósághoz, melyben kérte a határozat végrehajtásának felfüggesztését. A bíróság e kérelem vonatkozásában meghozott jogerős döntéséig a határozat nem végrehajtható, a döntés meghozataláig a Társaság folytathatja tevékenységét.

A felfüggesztés időtartama alatt a Társaság fenti tevékenységeket nem folytathatja. A felfüggesztésre okot adó körülmény megszűnésének a Felügyelet felé a fenti határidőn belül történő igazolása és az ezen igazolás Felügyelet által történő elfogadása esetén a felfüggesztés megszüntetésre kerül.

A Társaság az engedély felfüggesztésének időtartama alatt újabb ügyféllel szerződést nem köthet, a meglévő ügyfeleivel szemben új kötelezettségeket nem vállalhat, így különösen új, pénzügyi eszközre vonatkozó ügyfél-megbízásokat nem vehet fel, azonban a hatályos szerződéseiből eredő, a jelen határozat kézhezvételekor fennálló kötelezettségeit köteles teljesíteni. A Társaság köteles végrehajtani az ügyfelek nyitott pozíciójának lezárására irányuló megbízásait, továbbá az ügyfelek utalási megbízásait. A felfüggesztés az ügyfelek által a felfüggesztést megelőzően megnyitott pozíciókra nincs hatással.

IV. Kötelezem a Társaságot, hogy

1. készítsen az I. pontban foglalt intézkedések megvalósítására vonatkozó, felelősöket és határidőket is rögzítő – a Felügyelő Bizottság és az Igazgatóság által jóváhagyott – helyreállítási tervet, és azt küldje meg a Felügyelet részére a határozat kézhezvételét követő 45 (negyvenöt) napon belül,
2. rendkívüli adatszolgáltatás keretében a határozat kézhezvételét követő 120 (százhusz) napon belül írásban küldjön – az Igazgatósága által megtárgyalt és a Felügyelő Bizottsága által jóváhagyott – belső ellenőri jelentést a Felügyelet részére a IV.1. pontban foglalt helyreállítási terv alapján megtett intézkedésekről.

V. Figyelmeztetem a Társaságot, hogy

1. tegyen eleget a pénzmosás megelőzésével és megakadályozásával összefüggésben igénybe vett közreműködőivel megkötött megállapodásai vonatkozásában fennálló bejelentési kötelezettségének,
2. ügyfél-átvilágítási gyakorlatát alakítsa át annak érdekében, hogy az ügyfél-átvilágítás időpontjának ellenőrizhetősége biztosított legyen,
3. a fokozott ügyfél-átvilágítás szabályainak alkalmazása során tegyen eleget a kötelezően rögzítendő adatok körére irányadó jogszabályi előírásoknak,
4. a külföldi lakóhellyel rendelkező ügyfeleinek azonosítása során hívja fel az ügyfelek figyelmét a kiemelt közszereplői nyilatkozat megtételének kötelezettségére.

VI. Kötelezem a Társaságot, hogy

1. a fokozott ügyfél-átvilágítással összefüggésben feltárt jogszabálysértő gyakorlatával haladéktalanul hagyjon fel, ezzel egyidejűleg a mindeddig nem a jogszabályi rendelkezéseknek megfelelő módon azonosított ügyfeleit a jogellenes állapot megszüntetése érdekében haladéktalanul azonosítsa,
2. rendszeres adatszolgáltatás keretében a jelen határozat kézhezvételét követő minden hónap első munkanapján számoljon be írásban jelen kötelezés visszavonásáig a Felügyeletnek a fenti, VI.1. pontban előírtak teljesítése érdekében megtett intézkedéseiről.

Fentiek keretében a Társaság havonta köteles tájékoztatást adni a Felügyelet számára

- a) az általa vezetett ügyfélszámlák számáról,

- b) a nem teljes körűen átvilágított ügyfelei számáraól,
- c) a b) pontban hivatkozott ügyfelek forintban meghatározott ügyfélköveteléseinek összegéről, valamint
- d) az ügyfélszámlák megszüntetése okán az ügyfelek részére átutalt, forintban kifejezett összegéről.

VII. Az eljárásba ügyfélként bevont

1. (...), mint a Társaság igazgatóságának elnökét, (...), mint a Társaság igazgatóságának tagját, ügyvezető igazgatót, valamint (...), mint a Társaság igazgatóságának tagját, vezérigazgatót az I. pontban foglalt jogszabálysértésekre tekintettel figyelmeztetésben részesítem,
2. (...), mint a Társaság felügyelőbizottságának korábbi elnökével, valamint (...) és (...) volt felügyelőbizottsági tagokkal szemben az eljárást intézkedés alkalmazása nélkül zárom le.

VIII. A Felügyelet eljárása során 64.248,- Ft eljárási költség merült fel, amely költséget a Felügyelet viseli.

A kiszabott felügyeleti bírságot a kiszabásáról hozott határozat jogerőre emelkedésétől számított 30 (harminc) napon belül kell a Felügyeletnek a Magyar Államkincstárnál vezetett, 10032000-00283834-30000003 számú számlájára – „felügyeleti bírság” megjelöléssel, valamint a határozat számának feltüntetésével – befizetni. A felügyeleti bírság önkéntes befizetésének elmaradása esetén a közigazgatási végrehajtás szabályai kerülnek alkalmazásra. A felügyeleti bírság befizetésére meghatározott határidő elmulasztása esetén, a be nem fizetett bírságösszeg után késedelmi pótlék felszámítására kerül sor, melynek 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 a Felügyelet hivatkozott számú számlájára kell befizetni a határozat számának feltüntetésével, „késedelmi pótlék” megjelöléssel. Ha a kötelezett a bírságfizetési kötelezettségének határidőben nem tesz eleget, a fizetési kötelezettség haladéktalanul végrehajtásra kerül.

A határozat ellen közigazgatási eljárás keretében fellebbezésnek nincs helye. Az ügyfél, illetve a kifejezetten rá vonatkozó rendelkezés tekintetében az eljárás egyéb résztvevője a határozat felülvizsgálatát a közléstől számított 30 (harminc) napon belül jogszabálysértésre hivatkozással a Fővárosi Bíróságtól keresettel kérheti. A keresetlevelet – a Fővárosi Bíróságnak címezve – a Felügyeletnél kell 3 (három) példányban benyújtani vagy ajánlott küldeményként postára adni. A keresetlevél benyújtásának a határozat végrehajtására nincs halasztó hatálya. A bíróság a pert tárgyaláson kívül bírálja el, a felek bármelyikének kérelmére azonban tárgyalást tart. Tárgyalás tartását az ügyfél a keresetlevélben vagy az alperes közigazgatási szerv kereseti ellenkérelmének kézhezvételétől számított 8 (nyolc) napon belül írásban kérheti. Ennek elmulasztása miatt igazolásnak nincs helye.

(...)

A határozatot a Felügyeletnek a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéről szóló 2010. évi CLVIII. törvény (Psztv.) 4. § (1) bekezdés l) és m) pontjaiban biztosított hatáskörében eljárva hoztam meg.

A határozat a már hivatkozott jogszabályhelyeken, a Pszvtv. 7. § d) és e) pontján, valamint a közigazgatási hatósági eljárás és szolgáltatás általános szabályairól szóló 2004. évi CXL. törvény (Ket.) 71. § (1) bekezdésén alapul.

A határozat meghozatalára rendelkezésre álló, a Pszvtv. 57. § (6) bekezdésben meghatározott – harminc nappal meghosszabbított – ügyintézési határidő 2011. július 25. napján jár le.

A bírság befizetésének határidejéről a Pszvtv. 63. § (1) bekezdése rendelkezik. A késedelmi pótlék Felügyelet általi felszámításának lehetőségét a Ket. 138. §-a biztosítja.

A közigazgatási végrehajtás szabályainak a Felügyelet által kiszabott bírság kapcsán való alkalmazási lehetősége a Pszvtv. 46. § (1) bekezdésén és a Ket. 127. § (1) bekezdés a) pontján alapul.

A határozat elleni jogorvoslatról szóló tájékoztatás a Ket. 100. § (1) bekezdés d) pontján, a 109. § (1) bekezdésén, a 110. § (1) bekezdésén, valamint a polgári perrendtartásról szóló 1952. évi III. törvény 326. § (7) bekezdésén, 327. § (1)-(2) bekezdésein, a 330. § (2) bekezdésén és a 338. § (1)-(3) bekezdésein alapul.

A határozat a Ket. 128. § (1) bekezdés c) pontja értelmében a közlés napján jogerős.

Budapest, 2011. július 07.

**Dr. Szász Károly s.k.,
a PSZÁF elnöke**