

Kérdés azonosítószáma	1/2018.
Hivatkozott jogszabály	2014/65/EU irányelv (MiFID II); a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (Bszt.); a Bizottság 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete (2016. április 25.) a 2014/65/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a befektetési vállalkozások szervezeti követelményei és működési feltételei, valamint az irányelv alkalmazásában meghatározott kifejezések tekintetében történő kiegészítéséről (2017/565 EU Rendelet); a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (Pmt.)
Témakör	Nyilvántartások (szerződések és megbízások)
Jogszabályhely pontos megnevezése	Bszt. 55.§ (10) bekezdés; 2017/565 EU Rendelet 76.cikk (8) bekezdés; MiFID II 16.cikk (7) bekezdés; Pmt. 56.§ (2) bekezdés és 57.§ (1) bekezdés
Vonatkozó technikai sztemderd, ESMA Q&A, ESMA iránymutatás	ESMA MiFID II Q&A on investor protection (ESMA Q&A) https://www.esma.europa.eu/sites/default/files/library/esma35-43-349_mifid_ii_qa_on_investor_protection_topics.pdf
Kérdés	<p>Miként kell értelmezni a Bszt. 55.§ (10) bekezdésének azon rendelkezését, miszerint a befektetési vállalkozás a „nyilvántartásban szereplő adatokat öt évig - illetve amennyiben azt a Felügyelet előírja, legfeljebb hét évig – megőrzi”?</p> <p>A hét évre kiterjesztett megőrzési idő milyen alanyi- illetve adatkörre vonatkozik? Meghatározott befektetési vállalkozás által kezelt minden adatra általánosan; a befektetési vállalkozás által kezelt meghatározott különböző adatkörökre; a befektetési vállalkozás meghatározott ügyfeleinek/ügyfél típusainak adataira; meghatározott ügyfelek meghatározott adataira vagy egyéb eltérő alanyi- illetve adatkörre vonatkozóan?</p> <p>A Pmt. 56.§ (2) bekezdésében rögzített nyolc éves időtartamú adatkezelés kapcsán az 57.§ (1) bekezdésében meghatározott „minden egyéb, az üzleti kapcsolattal összefüggésben keletkezett adat” fogalma lefedi-e a Bszt. 55.§-ban meghatározott rögzítendő adatkört is?</p>
Kérdés háttere	<p>Tekintettel arra, hogy a vonatkozó 2017/565 EU Rendelet 76.cikk (8) bekezdése és a MiFID II 16.cikk (7) bekezdése az adatok ügyfélkérésére történő átadása kapcsán rögzíti az adatmegőrzési időtartam hét évre történő kiterjesztését, így helyes azon értelmezés miszerint az adatmegőrzési időtartam hét évre történő kiterjesztése meghatározott ügyfelekre vonatkozó adatok kezelésére vonatkozik.</p> <p>Helyes az az értelmezés is továbbá, hogy a Pmt. 56.§ (2) bekezdésében rögzített nyolc éves időtartamú adatkezelés lefedi a Bszt. 55.§-ban meghatározott adatkört, így elegendő egy nyilvántartást vezetni a Pmt. felhatalmazása alapján tekintettel arra, hogy a Pmt. "minden egyéb, az üzleti kapcsolattal összefüggésben keletkezett adat" fogalma a fogalom tág jellege miatt magában foglalja a Bszt. rendelkezése szerint rögzítendő adatok körét.</p>

A MiFID II 16. cikk (7) bekezdés utolsó mondata alapján „**az e bekezdéssel összhangban megőrzött felvételeket** az érintett ügyfeleknek kérésre át kell adni, és azokat öt évig - illetve amennyiben azt az illetékes hatóság előírja, legfeljebb hét évig - meg kell őrizni”. A MiFID II 16. cikk (7) bekezdés első mondata értelmében pedig „a nyilvántartás részeként rögzíteni kell legalább azokat telefonbeszélgetéseket és elektronikus üzenetváltásokat, amelyek a számlás kereskedésben megkötött ügyleteket, valamint a megbízások átvételével, továbbításával és végrehajtásával kapcsolatos ügyfélmegbízási szolgáltatásokat érintik”.

A Bszt. a fenti rendelkezéseket az 55. § (4) - (10) bekezdéseiben implementálta:

„(4) A nyilvántartás részeként rögzíteni kell legalább azokat telefonbeszélgetéseket és elektronikus üzenetváltásokat, amelyek a számlás kereskedésben megkötött ügyleteket, valamint a megbízások felvételével, továbbításával és végrehajtásával kapcsolatos ügyfélmegbízási szolgáltatásokat érintik. Az ilyen telefonbeszélgetések és elektronikus üzenetváltások közé tartoznak azok is, amelyek célja az ügyletek kötése számlás kereskedés keretében, valamint a megbízások felvételével, továbbításával és végrehajtásával kapcsolatos ügyfélmegbízási szolgáltatások nyújtása, még az olyan beszélgetések és üzenetváltások esetében is, amelyek nem vezetnek a szóban forgó ügyletek megkötéséhez vagy ügyfélmegbízási szolgáltatások nyújtásához.”

„(10) A (4)-(9) bekezdésben előírt rendelkezéseket a befektetési vállalkozás a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete 76. cikkében meghatározott előírások figyelembevételével teljesíti azzal, hogy a nyilvántartásban szereplő adatokat öt évig - illetve amennyiben azt a Felügyelet előírja, legfeljebb hét évig - megőrzi, és a megőrzött felvételeket az érintett ügyfeleknek kérésre átadja”.

Fentiek alapján rögzítenie kell legalább azokat telefonbeszélgetéseket és elektronikus üzenetváltásokat, amelyek a számlás kereskedésben megkötött ügyleteket, valamint a megbízások felvételével, továbbításával és végrehajtásával kapcsolatos ügyfélmegbízási szolgáltatásokat érintik.

Azonban a MiFID II 16. cikk (6) bekezdése és az azt implementáló Bszt. 55. § (1) bekezdése is kimondja, hogy a befektetési vállalkozás egységes, folyamatos és időrendi nyilvántartást vezet az általa nyújtott összes szolgáltatásról és az általa végzett összes tevékenységről és ügyletről. Vagyis kijelenthető, hogy a befektetési vállalkozásnak főszabály szerint minden általa nyújtott szolgáltatásról és általa végzett tevékenységről és ügyletről nyilvántartást kell vezetnie, amelynek keretében rögzítenie kell legalább a Bszt. 55. § (4) bekezdésében foglaltakat.

Felhívjuk továbbá a figyelmet az ESMA Q&A 3.12-13. kérdésekre adott válaszokban foglaltakra is, amelyek szintén relevánsak.

A megőrzés célja kettős, egyrészt a Bszt. 55. § (4) bekezdésében foglaltakat az ügyfelek kérésére át kell adni, továbbá a felügyeleti hatóság is kérheti azok bemutatását a vizsgálati során. Ezzel kapcsolatban az ESMA

Q&A 3.4. pontja tartalmaz példákat, valamint annak 3.9. pontja értelmében az ügyfelek nem csak a saját és a befektetési vállalkozás közötti kommunikáció rögzített anyagát kérhetik ki, hanem azokat a belső, befektetési vállalkozáson belüli kommunikációkat is, amelyek az ügyfél megbízásának végrehajtásával kapcsolatosak: „*MiFID II states that records kept in accordance with Article 16(7) of MiFID II shall be provided to the client involved upon request. This extends to internal conversations and communications between employees and contractors of the firm which relate to the provision of the client's order*”.

A Pmt. 56. § (2) bekezdésével kapcsolatosan a Pmt. 11. §-ában foglalt előírás bír relevanciával. A Pmt. 11. § (1) bekezdése szerint „*A szolgáltató - a tevékenységére irányadó jogszabályi előírásoknak megfelelően - köteles az üzleti kapcsolatot folyamatosan figyelemmel kísérni - ideértve az üzleti kapcsolat fennállása folyamán teljesített ügyletek elemzését is - annak megállapítása érdekében, hogy az adott ügylet összhangban áll-e a szolgáltatónak az ügyfélről a jogszabályok alapján rendelkezésére álló adataival.*”

A Pmt. fentiekben idézett előírása alapján lényegében valóban egyező adatkörrel van szó, hiszen a Pmt. előírja az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérését és elemzését. Mindazonáltal van egy fontos különbség a Bszt. 55. §-ában meghatározott adatkörhöz képest, nevezetesen, hogy a Pmt. 11. § (1) bekezdése alapján **csak a teljesített** ügyletek tekintetében áll fenn az adatmegőrzési jogosultság/kötelezettség, míg a Bszt. 55. § (4) bekezdése a ténylegesen meg nem valósuló megbízásokra is kiterjed, illetve a Bszt. 55. §-a szerinti nyilvántartásnak a 2017/565 EU Rendelet⁷⁴ cikke szerint a IV. mellékletének 1. szakaszában meghatározott részleteket is tartalmaznia kell.