



Tárgy: az eBrókerház Befektetési Szolgáltató Zrt.-nél lefolytatott utóvizsgálat intézkedések és bírság alkalmazásával történő lezárása

H-PM-III-B-3/2021. számú határozat

Az **eBrókerház Befektetési Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (székhelye: 1072 Budapest, Rákóczi út 42.; cégjegyzékszám: 01-10-044141) (**Társaság**) a Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 1013 Budapest, Krisztina körút 55., telephelye: 1122 Budapest, Krisztina körút 6.) (**MNB**) 2020. március 3. napján hozott, H-PM-III-B-2/2020. számú határozatában (**Határozat**) foglalt intézkedések teljesítésének ellenőrzésére az MNB által hivatalból lefolytatott utóvizsgálat megállapításai alapján az alábbi

h a t á r o z a t o t

hozza:

I. Az MNB figyelmezteti a Társaságot, hogy a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás megelőzésére és megakadályozására vonatkozó tevékenysége során mindenkor maradéktalanul feleljen meg a hatályos jogszabályi követelményeknek

II. Az MNB kötelezi a Társaságot, hogy – a jogszabályi előírásoknak való maradéktalan megfelelés érdekében – tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb **2022. február 28. napjáig**

1. a jelen határozat Indokolás rész I. pontjában foglalt esetekben végezze el újra az ügyfelek átvilágítását;
2. vizsgálja felül a 2021. április 1. napjától kezdődően auditált elektronikus hírközlő eszköz útján végzett új, valamint ismételt közvetlen elektronikus ügyfél-átvilágításait, amennyiben pedig az ügyfél-átvilágítási intézkedések nem teljes körűek vagy az utólagos ellenőrizhetőség nem vagy nem megfelelően biztosított, végezze el újra az érintett ügyfelek átvilágítását;
3. tartson képzést az ügyfél-átvilágításban résztvevő alkalmazottai részére az ügyfél-átvilágítási intézkedések teljes körű elvégzése és annak utólagos ellenőrizhetősége érdekében;
4. vizsgálja felül az auditált elektronikus hírközlő eszköz útján végzett közvetlen elektronikus ügyfél-átvilágítás megfelelőségére kialakított kontroll folyamatait;
5. alakítson ki olyan belső szabályrendszert, amely mindenkor biztosítja, hogy az auditált elektronikus hírközlő eszköz útján végzett közvetlen elektronikus ügyfél-átvilágítás megfelelőségére kialakított kontrollfolyamat
 - i. kiterjed arra, hogy az ügyfél-átvilágítás során azonosított adatok rögzítése lehetővé teszi-e az ügyfél-átvilágításra vonatkozó rendelkezések betartásának utólagos ellenőrizhetőségét;
 - ii. eredménye megfelelően dokumentált; valamint
 - iii. biztosítja, hogy amennyiben az ügyfél-átvilágítási intézkedések nem teljes körűek vagy az utólagos ellenőrizhetőség nem biztosított, a Társaság újra elvégzi az érintett ügyfelek átvilágítását.

III. Az MNB kötelezi a Társaságot, hogy belső ellenőrzése végezzen ellenőrzést 2022. március 31. napjáig arra vonatkozóan, hogy

1. a jelen határozat indokolás rész I. pontjában foglalt esetekben a Társaság elvégezte-e újra az ügyfél-átvilágításokat;
2. megtörtént-e a 2021. április 1. napjától kezdődően auditált elektronikus hírközlő eszköz útján végzett új, valamint ismételt közvetlen elektronikus ügyfél-átvilágítások felülvizsgálata, a nem teljeskörűen átvilágított vagy az utólagos rekonstruálásra nem vagy nem teljeskörűen alkalmas ügyfél-átvilágítások esetében a Társaság elvégezte-e az érintett ügyfelek újra átvilágítását;
3. a Társaság tartott-e képzést az ügyfél-átvilágításban résztvevő alkalmazottai részére az ügyfél-átvilágítási intézkedések teljes körű elvégzése és annak utólagos ellenőrizhetősége érdekében;
4. a Társaság felülvizsgálta-e az auditált elektronikus hírközlő eszköz útján végzett közvetlen elektronikus ügyfél-átvilágítás megfelelőségére kialakított kontrollfolyamatait;
5. a kialakított belső szabályrendszer biztosítja-e, hogy az auditált elektronikus hírközlő eszköz útján végzett közvetlen elektronikus ügyfél-átvilágítás megfelelőségére kialakított kontrollfolyamat
 - i. kiterjed arra, hogy az ügyfél-átvilágítás során azonosított adatok rögzítése lehetővé teszi-e az ügyfél-átvilágításra vonatkozó rendelkezések betartásának utólagos ellenőrizhetőségét;
 - ii. eredménye megfelelően dokumentált; valamint
 - iii. biztosítja, hogy amennyiben az ügyfél-átvilágítási intézkedések nem teljes körűek vagy az utólagos ellenőrizhetőség nem biztosított, a Társaság újra elvégzi az érintett ügyfelek átvilágítását.

IV. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében kötelezi a Társaságot, hogy 2022. április 12. napjáig küldje meg az MNB részére a jelen határozat rendelkező részének II. pontjában foglaltak teljesítésének a jelen határozat rendelkező részének III. pontja szerint elvégzett teljes körű ellenőrzését és a nevezett pontokban írt intézkedések megfelelő végrehajtását igazoló – az igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelőbizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentéseket és az azok alapjául szolgáló dokumentumokat.

V. Az MNB a Társaságot

1. a jelen határozat indokolásának I. pontjában hivatkozott jogszabálysértések miatt 5.250.000 Ft, azaz ötmillió-kettőszázötvenezer forint,
2. a jelen határozat indokolásának II. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 1.500.000 Ft, azaz egymillió-ötszázézer forint,

mindösszesen **6.750.000 Ft, azaz hatmillió-hétszázötvenezer forint** összegű felügyeleti bírság megfizetésére kötelezi.

A Társaság köteles a jelen határozat rendelkező részét a jelen határozat közlésétől számított 15 napon belül a honlapján közzétenni.

Az ellenőrzési eljárás során eljárási költség nem merült fel.

A kiszabott bírságot a határozat véglegessé válásától számított harminc napon belül kell az MNB 19017004-01678000-30900002 számú számlájára – „felügyeleti bírság” megjelöléssel, valamint a határozat számának feltüntetésével – befizetni. A bírság önkéntes befizetésének elmaradása esetén a közigazgatási végrehajtás szabályai kerülnek alkalmazásra. A bírság befizetésére meghatározott határidő elmulasztása esetén, a be nem fizetett bírságösszeg után késedelmi pótlék felszámítására kerül sor, amelynek mértéke minden naptári nap után a felszámítás időpontjában érvényes jegybanki alapkamat kétszeresének háromszázhatvanötöd része. A késedelmi pótlékot az MNB hivatkozott számú számlájára kell befizetni, a határozat számának feltüntetésével „késedelmi pótlék” megjelöléssel. A jogerősen kiszabott és meg nem fizetett bírságot, valamint a meg nem fizetett vagy késedelmesen megfizetett bírság miatt felszámított késedelmi pótlékot az állami adóhatóság adók módjára hajtja be.

A határozat ellen fellebbezésnek nincs helye, ugyanakkor akinek jogát vagy jogos érdekét a közigazgatási tevékenység közvetlenül érinti, a közléstől számított 30 (harminc) napon belül jogszabálysértésre hivatkozással a határozat ellen keresetlevéllel közigazgatási pert indíthat a Fővárosi Törvényszék előtt.

A keresetlevelet a Fővárosi Törvényszékhez címezve az MNB-nél kell úrlapbenyújtás támogatási szolgáltatás igénybevételével benyújtani. Az úrlapbenyújtás támogatási szolgáltatás elérhetősége: <https://www.mnb.hu/felugyelet/engedelyezes-es-intezmenyfelugyeles/hatarozatok-es-vegzesek-keresese>. A perben a jogi képviselő kötelező.

A keresetlevél benyújtásának a határozat véglegessé válására nincs halasztó hatálya, ugyanakkor az, akinek jogát, jogos érdekét a közigazgatási tevékenység vagy az azzal előidézett helyzet fenntartása sérti, a közvetlenül fenyegető hátrány elhárítása, a vitássá tett jogviszony ideiglenes rendezése, illetve a jogvitára okot adó állapot változatlan fenntartása érdekében azonnali jogvédelmet kérhet.

A bíróság a pert főszabály szerint tárgyaláson kívül bírálja el. Tárgyalás tartását az ügyfél a keresetlevélben kérheti. A tárgyalás tartása iránti kérelem elmulasztása miatt igazolásnak nincs helye.

A veszélyhelyzet kihirdetéséről és a veszélyhelyzeti intézkedések hatálybalépéséről szóló 27/2021. (I. 29.) Korm. rendelet 1. §-ában kihirdetett veszélyhelyzet ideje alatt azonban a bíróság eljárására, különösképpen a tárgyalás tartására speciális szabályok vonatkoznak.