



BUDAPEST FŐVÁROS  
KORMÁNYHIVATALA

KERESKEDELMI, HADITECHNIKAI  
EXPORTELENŐRZÉSI ÉS NEMESFÉMHITELESÍTÉSI FŐOSZTÁLY

Ügyiratszám: BP/1502/01354-038/2019  
Ügyintéző: Bendikné Hollendus Eszter  
Telefon: 06 (1) 458-55-92  
E-mail: [kozraktari.felugyelet@bfkh.gov.hu](mailto:kozraktari.felugyelet@bfkh.gov.hu)

### HATÁROZAT KIVONATA

Budapest Főváros Kormányhivatala Kereskedelmi, Haditechnikai, Exportellenőrzési és Nemesfémhitelesítési Főosztály Idegenforgalmi és Közraktározás-felügyeleti Osztály a közraktározásról szóló 1996. évi XLVIII. tv. (a továbbiakban Krt.) 6. § (6) bekezdésének c) pontjában előírt kötelezettségének eleget téve az általános közigazgatási rendtartásról szóló 2016. évi CL. törvény 89. § (1) bekezdésével összhangban az alábbi határozat kivonatát teszi közzé:

Eljáró hatóság megnevezése: Budapest Főváros Kormányhivatala  
Kereskedelmi, Haditechnikai, Exportellenőrzési és  
Nemesfémhitelesítési Főosztály  
Idegenforgalmi és Közraktározás-felügyeleti Osztály  
(a továbbiakban: Felügyelet)

Az ügyirat száma és tárgya: BP/1502/01354-037/2019  
2019. évi általános ellenőrzést lezáró határozat

A kötelezett neve és székhelye: Concordia Közraktár Kereskedelmi Zrt.  
1119 Budapest, Fehérvári út 89-95.  
(a továbbiakban: Közraktár)

Jogsabályi felhatalmazás megjelölése:

A Krt. 9. §-a alapján a közraktári piac ellenőrzését a felügyelet látja el, melynek során évente ellenőrzi a közraktári tevékenység törvényben előírt feltételeinek meglétét, a közraktározás és a kölcsönnyújtás gyakorlatát (általános ellenőrzés). Budapest Főváros Kormányhivatalának egyes ipari és kereskedelmi ügyekben eljáró hatóságként történő kijelöléséről, valamint a területi mérésügyi és műszaki biztonsági hatóságokról szóló 365/2016. (XI. 29.) Kormányrendelet 10. §-a alapján Budapest Főváros Kormányhivatala látja el a közraktározás-felügyeletet.

A határozat rendelkező része:

A Felügyelet a hivatalból indított 2019. évi általános ellenőrzése eredményeként figyelmeztetés alkalmazása mellett határozatban kötelezte a Közraktárt, hogy:

- minden esetben maradéktalanul teljesítse a Felügyelet felé a Krt. 13. § (3) bekezdésében előírt bejelentési kötelezettségét és Üzletszabályzatában módosítsa telephelyeinek felsorolását az aktuális állapotnak megfelelően;

**Kereskedelmi, Haditechnikai, Exportellenőrzési és Nemesfémhitelesítési Főosztály  
Idegenforgalmi és Közraktározás-felügyeleti Osztály**

1124 Budapest, Németvölgyi út 37-39. – 1535 Budapest, BKKP Pf. 919/1 – Telefon: +36(1)4585-800 – Fax: +36(1)4585-847  
KÉR-azonosító: KHIV BUK MKHK IKF; Webes hkp. KRID: (MKEH) 508149355  
E-mail: [kozraktari.felugyelet@bfkh.gov.hu](mailto:kozraktari.felugyelet@bfkh.gov.hu) - Honlap: [www.kormanyhivatal.hu](http://www.kormanyhivatal.hu) [www.mkeh.gov.hu](http://www.mkeh.gov.hu)

- térjen át az általános közraktározási gyakorlatra, miszerint a letevők az áru felszabadításra vonatkozó igényüket írásban, utólag visszakövethető módon közlik a területi képviselővel, és ezt az igényt a Közraktár az ügyleti dossziében dokumentálja;
- intézkedjen a 2018. évben elvégzett belső ellenőri vizsgálatban megfogalmazott hiányosságok kijavítása érdekében, továbbá gondoskodjon a Zálogkölcsön-nyújtási és fedezetértékelési szabályzat és a gyakorlat közötti összhang megteremtéséről az ügyféllimitre vonatkozó döntési folyamat, valamint a CB ülések dokumentálása és a negyedéves fedezetértékelés vezető által történő dokumentált ellenőrzése tekintetében.

#### A határozat indokolásának kivonata:

A Felügyelet 2019. szeptember 16. – november 08. napja között a Közraktárnál éves általános ellenőrzést folytatott le. Az ellenőrzés 2018. július hónaptól a vizsgálat megkezdéséig eltelt időszakra terjedt ki. A Közraktár zálogkölcsön-nyújtási tevékenységének ellenőrzését a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB), mint szakhatóság végezte. (...)

A vizsgálat megállapításairól készült, az MNB részjelentését is tartalmazó összefoglaló vizsgálati jelentést a Felügyelet - a Krt. 9. § (5) bekezdése szerint- 2019. november 14-én észrevételezés végett megküldte a Közraktárnak. A Közraktár a vizsgálati jelentést 2019. november 19. napján átvette és a jelentésben foglaltakra 2019. november 26. napján küldte meg válaszát.

(...) A Felügyelet megállapította, hogy a Közraktár Alapszabálya a 410/2018. (X.31.), valamint a 79/2019. (IV.17.) sz. Alapítói Határozatok (AH) alapján új felügyelő bizottsági tagok választását rögzíti. A módosításokat a Közraktár nem küldte meg a Felügyelet részére.

A Közraktár 2019. április 23-án, - a 84/2019. (IV.23.) sz. AH szerint -, tőkekivonással kapcsolatban módosított Alapszabályt, miután a Felügyelet a BP/1502/00295-005/2019. sz. határozatában előzetesen engedélyezte, hogy a Közraktár alaptőkéjét tőkekivonás céljából leszállítsa és egyidejűleg arányos tőketartalék kivonást hajtson végre, valamint tudomásul vette, hogy a Közraktár Alapszabályát a benyújtott alapítói határozattervezet szerint módosítja. Mindemellett a Közraktár az elfogadott, egységes szerkezetbe foglalt Alapszabályát csak a vizsgálat során bocsátotta a Felügyelet rendelkezésére.

A vizsgálat megállapította, hogy a jogszabályi előírásoknak a Közraktár nem tett eleget maradéktalanul, mivel elmulasztotta teljesíteni a Krt. 13. § (3) e) és g) pontjai alapján a Felügyelet felé fennálló haladéktalan bejelentési kötelezettségét cégadatának megváltozása és a létesítő okirat engedélyt nem igénylő változása tekintetében.

A Felügyelet a BP/1502/02170-031/2018 sz., 2018. évi általános ellenőrzést lezáró határozatában többek között arra kötelezte a Közraktárt, hogy aktualizálja telephelyeinek listáját működési dokumentumaiban. Az ellenőrzés során a Felügyelet megállapította, hogy a Közraktár Üzletszabályzatában elmulasztotta aktualizálni telephelyeinek listáját a csemői, kisújszállási és hajdúszoboszlói fióktelepek értékesítése után.

Tekintettel arra a tényre, hogy a Felügyelet nem először hívta fel a Közraktár figyelmét a fent hivatkozott kötelezettségek elmulasztására, a Felügyelet figyelmeztetés alkalmazása mellett döntött. A Felügyelet határozatában tájékoztatta a Közraktárt, hogy további szankcióval (hatósági bírság) sújtja, - melynek mértéke ötvenezer forinttól ötvenmillió forintig terjedhet a Krt. 10. § (1) d) pontja alapján-, amennyiben ismét megállapítja a haladéktalan bejelentési kötelezettség elmulasztását.

A Közraktár képviselőjének nyilatkozata szerint a közraktározott áru felszabadítását az ügyfél (letevő) a gyakorlat szerint írásban, illetve szóban is kérheti. Jellemző gyakorlat, hogy a letevők a felszabadításra vonatkozó igényüket az adott területi ellenőrnek jelzik, szóban.

A Felügyelet álláspontja, valamint az általános közraktározási gyakorlat szerint a közraktározott árut kizárólag a közraktár írásbeli engedélye alapján lehet felszabadítani, és a letevő kitarolásra vonatkozó

**Kereskedelmi, Haditechnikai, Exportellenőrzési és Nemesfémhitelesítési Főosztály  
Idegenforgalmi és Közraktározás-felügyeleti Osztály**

1124 Budapest, Némethölgyi út 37-39. – 1535 Budapest, BKKP Pf. 919/1 – Telefon: +36(1)4585-800 – Fax: +36(1)4585-847

KÉR-azonosító: KHIV BUK MKHK IKF; Webes hkp. KRID: (MKEH) 508149355

E-mail: [kozraktari.felugyelet@bfkh.gov.hu](mailto:kozraktari.felugyelet@bfkh.gov.hu) - Honlap: [www.kormanyhivatal.hu](http://www.kormanyhivatal.hu) [www.mkeh.gov.hu](http://www.mkeh.gov.hu)



írásban jelzett igényét az ügyleti dossziében visszakereshető módon dokumentálni szükséges. A Közraktár Üzletszabályzatának 16.4. pontja is az ügyfél írásbeli jelzésének szükségességét rögzíti.

A 2019. évi általános vizsgálat során az MNB részletesen ellenőrizte a gyakorlat és a szabályzatok összhangját. A vizsgálat megállapítása szerint azáltal, hogy a lombardhitelezési menedzser által elkészített fedezetértékelést vezető testület vagy személy nem hagyta jóvá, a negyedéves fedezetértékelések vezetői ellenőrzése nem valósult meg.

A vizsgálat megállapította továbbá, hogy a gyakorlatban (...) a Cenzúra Bizottság (CB) határozatban terjesztette elő a vizsgált ügyfél részére a keretösszeget (ügymérlimit), amelyet a Közraktár felügyelőbizottsága előzetesen jóváhagyott, a Zálogkölcsön-nyújtási és fedezetértékelési szabályzatban (Szabályzat) meghatározott vezérigazgatói döntésre azonban nem került sor. Ily módon az ügyfél esetében meghatározott keretösszeg engedélyezése nem a Szabályzatban foglaltaknak megfelelően történt, ezáltal a Szabályzat és a gyakorlat közötti összhang nem teljesült maradéktalanul.

Az MNB áttekintette továbbá a 2018. évben elvégzett, a Vezérigazgató által aláírt és a felügyelőbizottság által elfogadott belső ellenőri jelentést, az abban foglalt észrevételeket és megállapította, hogy a hiányosságok továbbra is fennállnak. (...)

A Közraktár a vizsgálati jelentésre tett észrevételében előadta, hogy:

*„...a (Felügyelet) vizsgálati jelentésben foglalt észrevételeit tudomásul vettük. A vizsgálati jelentés összefoglaló részében foglaltak szerint az Üzletszabályzatra, valamint a Zálogkölcsön-nyújtási és fedezetértékelési szabályzatra vonatkozóan intézkedünk a szabályzatok módosításáról. A módosított szabályzatokat .... a módosítást követően haladéktalanul megküldjük..”*

A Felügyelet a szabályzatok módosítására vonatkozóan megtett intézkedést elfogadta.

A határozat a Krt. 10. § (1) és 13. § (3) bekezdéseiben, valamint az Ákr. 80. § (1) és 81. § (1) bekezdésén, a 99. § rendelkezésén, valamint a 100. § (1) bekezdésén, továbbá a közigazgatási szabályszegések szankcióiról szóló 2017. évi CXXV. törvény 1., 2. és 6. §-ain alapul.

#### A határozattal szembeni jogorvoslati eljárás:

A határozat ellen önálló jogorvoslatnak van helye. A határozatot sérelmező ügyfél jelen határozat közzétételétől számított 30 napon belül a véglegessé vált döntés ellen keresetlevél benyújtásával közigazgatási pert indíthat. A bíróság a pert tárgyaláson kívül bírálja el. Tárgyalás tartását a keresetlevélben lehet kérni, ennek elmulasztása miatt igazolásnak nincs helye. A keresetlevelet a Fővárosi Közigazgatási és Munkaügyi Bírósághoz címezve lehet a Kormányhivatalnál benyújtani.

A fenti ügyiratszámú határozat 2019. december 10. napján véglegessé vált, a döntés a Felügyeletnél megtekinthető.

Budapest, 2019. december 13.



Dr. György István  
kormány megbízott  
megbízásából

Békési Tamás  
osztályvezető

**Kereskedelmi, Haditechnikai, Exportellenőrzési és Nemesfémhitelesítési Főosztály  
Idegenforgalmi és Közraktározás-felügyeleti Osztály**

1124 Budapest, Németvölgyi út 37-39. – 1535 Budapest, BKKP Pf. 919/1 – Telefon: +36(1)4585-800 – Fax: +36(1)4585-847

KÉR-azonosító: KHIV BUK MKHK IKF; Webes hkp. KRID: (MKEH) 508149355

E-mail: [kozraktari.felugyelet@bfkh.gov.hu](mailto:kozraktari.felugyelet@bfkh.gov.hu) - Honlap: [www.kormanyhivatal.hu](http://www.kormanyhivatal.hu) [www.mkeh.gov.hu](http://www.mkeh.gov.hu)