



BUDAPEST FŐVÁROS
KORMÁNYHIVATALA

KERESKEDELMI, HADITECHNIKAI,
EXPORTELENŐRZÉSI ÉS NEMESFÉMHITELESÍTÉSI FŐOSZTÁLY

Ügyiratszám: BP/1502/01215-029/2020
Ügyintéző: Bendikné Hollendus Eszter
E-mail: 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/1502/01215-028/2020
2020. évi általános ellenőrzést lezáró határozat

A kötelezett neve és székhelye: CONCORDIA KÖZRÁKTÁR 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 az eljárást intézkedés nélkül lezárja.

A határozat indokolásának kivonata:

A Felügyelet 2020. szeptember 14. – november 05. napja között a Közraktárnál éves általános ellenőrzést folytatott le. Az ellenőrzés 2019. július hónaptól a vizsgálat megkezdéséig eltelt időszakra terjedt ki. A Közraktár zálogkölcsön-nyújtási tevékenységét a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB), mint szakhatóság ellenőrizte. A vizsgálat eredeti dokumentumok bekérésével, illetve helyszíni ellenőrzéssel történt. (...)

A vizsgálat célja annak átfogó ellenőrzése volt, hogy a Közraktár szabályozottsága és működése megfelel-e a törvényi előírásoknak és a felügyeleti határozatoknak, napi gyakorlata során betartja-e a

**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 - Honlap: www.kormanyhivatal.hu www.mkeh.gov.hu

Krt. és a közraktár tevékenységét érintő egyéb, vonatkozó jogszabályok rendelkezéseit, továbbá a Közraktár saját szabályzataiban és utasításaiban foglaltakat.

Az MNB vizsgálta a Közraktár záloghitelezéssel kapcsolatos belső szabályzatait, továbbá hogy a Közraktár a záloghitelezési tevékenységet a jogszabályokban és a belső szabályzataiban foglalt előírásoknak megfelelően végzi-e. Elvégezte a zálogkölcson-nyújtásban rejlő kockázatok feltárását, valamint az előző évi vizsgálat által feltárt és határozatban megfogalmazott hiányosságok ellenőrzését. A MNB részéről a vizsgálat alá vont konkrét időszak 2019. július 1. és 2020. június 30. közötti időszak volt.

A vizsgálat megállapításairól készült, az MNB részjelentését is tartalmazó összefoglaló vizsgálati jelentést a Felügyelet 2020. november 25-én észrevételezés végett megküldte a Közraktárnak. A Közraktár (...) a jelentésben foglaltakra 2020. december 03. napján küldte meg postai úton válaszáat.

A Felügyelet az ellenőrzés során feltárt tények alapján, a Közraktár észrevételeinek és az MNB intézkedésre vonatkozó javaslatának figyelembevételével hozta meg határozatát.

A vizsgálat során a Felügyelet a dokumentációkat áttekintette és szabálytalanságot vagy abból adódó hiányosságot nem tárt fel, a közraktári tevékenység biztonságos működéséhez szükséges feltételeket a Közraktárnál biztosítottaknak találta, így a vizsgálatot intézkedés nélkül lezárja.

Mindazonáltal szükségesnek tartja kiemelni, hogy a 2020. évi általános vizsgálat során az MNB ellenőrizte a Közraktár negyedéves zálogkölcson-nyújtásra vonatkozó adatszolgáltatását és a vizsgálat megállapítása szerint a rendelkezésre bocsátott 2018. és 2019. évi auditált beszámolóban foglaltak alapján a Közraktár adatszolgáltatása 2019. Q4, 2020. Q1 és 2020. Q2 időszakra vonatkozóan nem felelt meg teljesskörűen a Közraktárak adatszolgáltatására vonatkozó, 2018. január 09. napján módosított kitöltési útmutatóban (Útmutató) foglaltaknak, minthogy az Útmutatóban foglaltakkal ellentétben a Közraktár nem az előző üzleti évi éves beszámoló saját tőke értékét vette alapul. Az MNB ezért szükségesnek tartja felhívni a figyelmet arra, hogy a Közraktár aktuális adatszolgáltatása mindenkor az érvényes zálogkölcson-nyújtásra vonatkozó törvényi előírásoknak megfelelően, figyelembe véve az aktuális Útmutatóban foglaltakat kerüljön kitöltésre.

A Közraktár a vizsgálati jelentésre tett levelében arról nyilatkozott, hogy:

„...a BP/1502/01215-025/2020. sz. vizsgálati jelentésben foglaltakat tudomásul vesszük. Társaságunk a jelentés 4.8 pontjában és Összefoglaló részében hivatkozott közraktári adatszolgáltatását az arra vonatkozó felügyeleti megállapításnak megfelelően átalakítja és a továbbiakban ennek megfelelően terjeszti elő. A jelentés egyéb megállapítást nem tett. A jelentésben foglaltakkal kapcsolatosan észrevételt nem kívánunk tenni..”

A Felügyelet a közraktári adatszolgáltatásra vonatkozóan megtett intézkedést elfogadja.

A határozat a Krt. 9. §, 9/A. §, valamint a 28. § (2) bekezdésén és az Ákr. 80. § (1) és 81. § (1) bekezdésén, a 99. § rendelkezésén, valamint a 100. § (1) bekezdésén alapul.

A határozattal szembeni jogorvoslati eljárás:

A döntés ellen önálló jogorvoslatnak van helye. A döntést sérelmező ügyfél a döntés közlésétől számított 30 napon belül a véglegessé vált döntés ellen keresetlevél benyújtásával közigazgatási pert indíthat. A keresetlevelet Budapest Főváros Kormányhivatalához elektronikus úton kell benyújtani és arról a közigazgatási perrendtartásról szóló 2017. évi I. törvény 13. §-a alapján hatáskörrel és illetékességgel rendelkező bíróság dönt (...)

A fenti ügyiratszámú határozat 2020. december 14. napján véglegessé vált, a döntés a Felügyeletnél megtekinthető.

Budapest, - dátum a digitális aláírás szerint

dr. Sára Botond
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 - Honlap: www.kormanyhivatal.hu www.mkeh.gov.hu