Jogerőre emelkedett

2016 MÁJ 27

MAGYAR KERESKEDELMI ENGEDÉLYEZÉSI HIVATAL
KERESKEDELMI HATÓSÁG
KÖZRAKTÁROZÁS-FELÜGYELET

Iktatószám: MKEH-KEH-KF/00019-021/2016.
Ügyintéző: Kasolyné Kriskó Mária

**ÁTI DEPO Közraktározási Zrt.**

**Földházi József úr**
vezérigazgató

**Budapest**
Pannónia u. 11.
1136

Tárgy: Témavizsgálati ellenőrzést lezáró határozat

A Magyar Kereskedelmi Engedélyezési Hivatal Kereskedelmi Hatóság Közraktározás-felügyelete (továbbiakban: Felügyelet) az **ÁTI - DEPO Közraktározási Zrt.-nél** (1136 Budapest, Pannónia u 11., Cg: 01-10-043078, adószáma: 11197755-2-41), (továbbiakban: Közraktár) lefolytatott „a közraktári jegyek hátiratainak, valamint a hitelezők és közraktárak kapcsolatának ellenőrzése" témavizsgálat eredményeként meghozza a következő

**H a t á r o z a t o t.**

**A Felügyelet a vizsgálatot intézkedés nélkül lezárja.**

E határozat ellen fellebbezésnek helye nincs. A határozat kézbesítésétől számított harminc napon belül a Fővárosi Közigazgatási és Munkaügyi Bírósághoz címzett keresetlevéllel kérheti a határozat bírósági felülvizsgálatát, akire nézve rendelkezést tartalmaz. A bíróság a keresetlevelet tárgyalás nélkül bírálja el, azonban a keresetlevélben tárgyalás tartása kérhető. A bírósági felülvizsgálat iránti keresetlevelet három példányban a Magyar Kereskedelmi Engedélyezési Hivatal Kereskedelmi Hatóság részére kell előterjeszteni. Az eljárásban költség nem merült fel.

**I n d o k o l á s**

A Felügyelet az 1996. évi XLVIII. tv. (továbbiakban Krt.) 9. § (3) bekezdése, valamint a 320/2010. (XII. 27.) Korm. r. 9. §. rendelkezései alapján 2016. március 7. - április 8. napja között a Közraktárnál témavizsgálat keretében ellenőrzést folytatatott le.

✉ 1124 Budapest, Németvölgyi út 37-39.; ☎ Tel. szám: (1) 458-5582; 🖷 Fax szám: (1) 458-5863;
e-mail cím: kozraktari.felugyelet@mkeh.gov.hu; www.mkeh.hu

Az ellenőrzés célja az volt, hogy a Felügyelet megismerje a Közraktár és a hitelintézetek közötti kapcsolatot, annak feltételeit és gyakorlatát, valamint a felek közötti esetleges megállapodások tartalmát. A Felügyelet ellenőrizte továbbá, hogy a Közraktár a forgatmányosok bejelentéseinek megfelelően vezeti-e a letéti könyvet. A témavizsgálat kiterjedt a bevont közraktárjegyek hátiratának szúrópróbaszerű ellenőrzésére is, amelynek során a Felügyelet arra törekedett, hogy minél szélesebb körben megismerje a Közraktárral kapcsolatban álló hitelintézetek vonatkozásában a hátiratok kezelésének gyakorlatát.

A Közraktár a 2015. évben a 046236 – 046374. sorszámú (összesen 139 db.) közraktári jegyeket használta fel, amelyek letéti könyvszelvényeit a hátiratok tekintetében a Felügyelet tanulmányozta. A vizsgált időszakban kötött, összesen 14 db. közraktári szerződést tartalmazó ügyleti dossziét a Felügyelet áttekintette, és a hitelezők által küldött zálogjog bejegyzési kérelmek alapján kiválasztotta a finanszírozott tételeket. A letéti könyvszelvények hátiratán ellenőrzésre került, hogy a Közraktár a hitelezők bejelentéseiben foglaltak szerint felvezette-e a zálogjog bejegyzést, törlést.

A vizsgálat tapasztalatairól készült jelentést a Felügyelet a Krt. 9. § (5) bekezdése szerint észrevételezés végett megküldte a Közraktárnak, aki a jelentést 2016. április 27-én átvette, de a rendelkezésre álló határidőn belül észrevételt nem tett.
A Felügyelet az ellenőrzés során feltárt tények alapján hozta meg a határozatát.

A vizsgálat megállapította, hogy a Közraktár minden esetben pontosan rávezette a Bank értesítése szerinti zálogjog bejegyzési és törlési adatokat a közraktári jegyek letéti szelvényeire, továbbá a rájegyzés megtörténtét levélben visszaigazolta. Minden esetben megküldte a Banknak az áru biztosítója által kiállított társbiztosított bejegyzéséről szóló nyilatkozatot.

A témavizsgálat feltárta, hogy egy bank gyakorlata szerint a zálogjegy külön forgatásakor a kölcsönnel kapcsolatos adatok sem a zálogjegyre, sem az árujegyre nem kerültek felvezetésre, ami ellentétes a Krt. 27. § (1) – (2) bekezdésével, így az árujegy esetleges későbbi forgatmányosai számára a kölcsön, mint teher, az értékpapírról nem derül ki. A 46316. számú közraktári jegy esetében a kölcsön lejárata a közraktári jegy lejáratát követő 1 év 10 hónap, ami ellentétes a Krt. 26. § (6a) bekezdésével.
*(A Krt. 27. § „(1) Ha a zálogjegy átruházása külön történik, az első hátiratnak tartalmaznia kell:*
*a) a kölcsönadó nevét, székhelyét, fizetési számlája számát;*
*b) a kölcsön lejáratakor érvényesíthető határozott pénzösszeget, amely a kölcsön lejáratáig számított kamatot is tartalmazza;*
*c) a kölcsön visszafizetése esedékességének napját (lejárat ideje);*
*d) a kölcsönt felvevő első zálogjegyforgató nevét, székhelyét.*
*(2) A zálogjegy első forgatását és az (1) bekezdés szerinti adatokat az árujegyre, valamint a letéti könyvbe be kell jegyezni. A bejegyzést a zálogjegy minden későbbi birtokosa is követelheti. A bejegyzés elmulasztásából eredő esetleges kárt a zálogjegy mindenkori birtokosa viseli."*
*A Krt. 26. § (6a) bekezdésére, miszerint "A közraktári jegy birtokosa a zálogjegy forgatásával a közraktári jegyen feltüntetett érték erejéig olyan kölcsönt vehet fel, amelynek igényérvényesítési határideje legfeljebb a közraktári jegy lejáratát követően egy év.")*

Tekintettel arra, hogy a közraktári jegy forgatása a Közraktártól függetlenül történik, és a Krt: 26. § (5) értelmében nem közraktári tevékenység, a forgatás hiányosságaival kapcsolatosan a Felügyelet a Közraktár számára kötelezést nem adhat. Ezért a Felügyelet javasolta, hogy a közraktározás biztonsága érdekében maga a Közraktár is hívja fel az érintettek figyelmét az észlelt hiányosságokra, mivel a közraktári jegy által biztosított törvényes jogok minden fél számára csak akkor biztosítottak, ha az értékpapírra a szükséges adatok pontosan, hiánytalanul felvezetésre kerülnek.
Annak érdekében, hogy az áru- és pénzforgalmi viszonyok kiszámíthatóan működjenek, a közraktározási rendszer valamennyi fél számára átlátható és biztonságos legyen, a Felügyelet álláspontja szerint kívánatos, hogy a közraktári jegy hátiratai kellő körültekintéssel, hiánytalanul kerüljenek kitöltésre.

A határozat a közigazgatási hatósági eljárás és szolgáltatás általános szabályairól szóló 2004. évi CXL. törvény (a továbbiakban: Ket.) 73/A. § (1) bekezdés c) pontja és a (3) bekezdése értelmében a közléssel jogerős.

A Felügyelet hatásköre és illetékessége a Krt. 9. §, valamint a Magyar Kereskedelmi Engedélyezési Hivatalról és a területi mérésügyi és műszaki biztonsági hatóságokról szóló 320/2010. (XII. 27.) Kormányrendelet 9. §-ain alapul.

A határozat a Krt. 9. § és 10. §-ain, a Ket. 72. §-án, továbbá a jogorvoslatra vonatkozó rendelkezések a Ket. 100. § (1) bek. a) pontjának és (2) bekezdésének, valamint a Krt. 9/A. § (9) bekezdése, a polgári perrendtartásról szóló 1952. évi III. tv. 326. § (7) bek., 330. § (2) bek., és a 338. § (1) bekezdésének rendelkezésein alapulnak.

Budapest, 2016. május 23.

Magyar Kereskedelmi Engedélyezési Hivatal * Kereskedelmi hatóság * 213.

**Katócs Péter**
Kereskedelmi hatóság vezetője megbízásából

**Kásolyné Kriskó Mária**
felügyeletvezető
kiadmányozó

Határozatot kapja:
Áti Depo Közraktározási Zrt.
Irattár