

**A Magyar Nemzeti Bank H-STA-I-1/2014. számú határozata az Erste Bank Hungary Zrt.-vel szemben visszamenőleges adatszolgáltatásra valamint további intézkedésekre való kötelezés tárgyában**

Az Erste Bank Hungary Zrt.-nél (székhely: 1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26., cégjegyzékszám: 01-10-047080) – a továbbiakban: Hitelintézet – 26898/2014 ügyszám alatt hivatalból lefolytatott hatósági ellenőrzési eljárás megállapításai alapján az alábbi

**h a t á r o z a t o t**

hozom:

- I. Kötelezem a Hitelintézetet, hogy a szabályellenes helyzet megszüntetése érdekében
  1. a „Jelentés a háztartások és a háztartásokat segítő nonprofit intézmények betéteinek és hiteleinek kamatlábáról, hitelköltség mutatójáról” (azonosító kód: K03) megnevezésű adatszolgáltatásnak (a továbbiakban: K03 azonosító kódú adatszolgáltatás) a vonatkozó jogszabályi rendelkezések szerinti teljesítése érdekében szükséges intézkedéseket – így különösen a hitelköltség mutató számításának alapjául szolgáló szerződéses THM adatok adatbázisszintű nyilvántartása, az új hitelszerződéseknek a szerződéskötés hónapja szerinti jelentése – 2014. december 11-éig tegye meg, és ezt követően folyamatosan biztosítsa a K03 azonosító kódú adatszolgáltatás jogszabályszerű teljesítésének feltételeit;
  2. a 2013. szeptember – 2014. szeptember havi K03 azonosító kódú adatszolgáltatásokat vizsgálja felül, és azokat a vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek – a 2013. december 31-ig hatályban volt, a jegybanki információs rendszerhez szolgáltatandó információk és az információt szolgáltatók köréről, a szolgáltatás módjáról és határidejéről szóló 20/2012. (X. 15.) MNB rendeletnek (a továbbiakban: 2013. évi MNBr.), illetve a jelenleg hatályos, a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank alapvető feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló 23/2013. (XI. 6.) MNB rendeletnek (a továbbiakban: 2014. évi MNBr.) – megfelelő tartalommal, formában és módon 2014. december 11-éig küldje meg a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB) részére.
- II. Rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírom a Hitelintézet számára, hogy az I. pontban foglaltak teljesítése érdekében megtett intézkedéseket tartalmazó beszámolót és az intézkedések megtételét alátámasztó dokumentumokat 2014. december 11-éig küldje meg az MNB Statisztikai igazgatósága részére az MNB elektronikus adatbefogadási rendszerén (EBEAD) keresztül.
- III. Felhívom a Hitelintézetet, hogy a jövőben a jegybanki információs rendszerhez jogszabállyal vagy az MNB hatósági határozatával elrendelt adatszolgáltatási kötelezettségeinek maradéktalanul tegyen eleget, és tanúsítson jogszerű magatartást.
- IV. Megállapítom, hogy a Hitelintézet a 2012. december hónapra vonatkozó „Felügyeleti mérleg és eredménykimutatás (hó végi záró állomány)” (azonosító kód: F01) megnevezésű adatszolgáltatás 17. és 127-129. sorában önkormányzati kötvényként és hitelként jelentett egyes állományi tételeknél tévesen – nem az adatszolgáltatás teljesítésének időpontjában hatályban volt, a jegybanki információs

rendszerhez szolgáltatandó információk és az információt szolgáltatók köréről, a szolgáltatás módjáról és határidejéről szóló 14/2011. (X. 13.) MNB rendelet (a továbbiakban: 2012. évi MNBr.) 2. melléklet I. A. 3-5. pontja alapján – határozta meg az adott ügyfél szektorát.

Az eljárás során eljárási költség nem merült fel.

Az I. és II. pontban foglalt kötelezettségek határidőre történő teljesítésének elmaradása, vagy az MNB ellenőrzési hatáskörébe tartozó jogszabályok és az MNB hatósági határozatai ismételt megsértése esetén az MNB a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény (a továbbiakban: MNB tv.) 75. §-a alapján, valamint a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) 183-198. §-a szerint további intézkedést alkalmazhat, így bírságot szabhat ki, továbbá visszavonhatja a tevékenységi engedélyt.

Budapest, 2014. október 10.

Dr. Matolcsy György  
a Magyar Nemzeti Bank elnökének  
nevében és felhatalmazása alapján

Tardos Ágnes  
Igazgató