

**A Magyar Nemzeti Bank H-STA-I-22/2019 számú határozata a Raiffeisen Bank Zrt.-vel szemben
intézkedések alkalmazása tárgyában**

A Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.; a továbbiakban: MNB) a Raiffeisen Bank Zrt.-nél (székhely: 1054 Budapest, Akadémia u. 6., cégjegyzékszám: 01-10-041042) – a továbbiakban: Hitelintézet – hivatalból lefolytatott ellenőrzési eljárás (ügyszám: az ellenőrzési eljárás megindításakor 148894/2018, 2019. évtől 41640/2019) megállapításai alapján az alábbi

h a t á r o z a t o t

hozza:

- I. kötelezi a Hitelintézetet, hogy 2019. július 1-jétől az „A hitelintézetek saját tulajdonában lévő, valamint a náluk letétbe helyezett (rezidensek és nem-rezidensek által kibocsátott) értékpapírok állománya, tulajdonosi bontásban” (MNB azonosító kód: E21) megnevezésű adatszolgáltatás (a továbbiakban: E21 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás), valamint a „Hitelintézetek statisztikai mérlege és eredménykimutatása” (MNB azonosító kód: M01) megnevezésű adatszolgáltatás (a továbbiakban: M01 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás) teljesítése során az ügyfelek szektorbesorolását a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank alapvető feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló, mindenkor hatályos MNB rendelet vonatkozó szabályai – jelenleg a 38/2018. (XI. 14.) MNB rendelet 2. melléklet I.A. pontja – szerint végezze el;
- II. rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírja a Hitelintézet számára, hogy az I. pontban foglaltak teljes körű teljesítésének igazolása céljából 2019. július 29-ig dokumentumokkal alátámasztott módon számoljon be a megtett intézkedésekről az MNB Statisztikai igazgatósága részére, a Hitelintézet a dokumentumokat az MNB elektronikus ügyintézés támogató információs rendszerében (ERA rendszer) az „Adatszolgáltatás/Statisztikai hatósági ellenőrzés” menüpont alatt elérhető „Beszámolás az MNB által előírt kötelezettségek teljesítéséről” megnevezésű űrlapon, a 148894-2/2018 iktatószámú dokumentumbekérő végzésben részletezett módon köteles megküldeni;
- III. felhívja 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. megállapítja, hogy a Hitelintézet a 2018. március hónapra vonatkozó E21, illetve M01 MNB azonosító kódú adatszolgáltatást az alábbiak szerint hibásan, nem a vizsgált időszakban hatályban volt, a jegybanki információs rendszerhez szolgáltatandó információk és az információt szolgáltatók köréről, a szolgáltatás módjáról és határidejéről szóló 27/2017. (XI. 21.) MNB rendelet [a továbbiakban: 27/2017. (XI. 21.) MNB rendelet] előírásainak megfelelően teljesítette:
 1. az E21 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás 01. táblájában, valamint az M01 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás 01. táblájában egyes állományi tételeknél tévesen – a 27/2017. (XI. 21.) MNB rendelet 2. melléklet I.A.5. pontjának, illetve az ott hivatkozott, a 2762017. (XI. 21.) MNB rendelet 3. melléklet 1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett listákban foglaltak eltérően – határozta meg

az adott ügyfél szektorát, és ebből eredően ezen tételeket nem az adatszolgáltatási táblában előírtak szerint jelentette, továbbá

2. az M01 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás 03. táblájának egyes adatait – a 27/2017. (XI. 21.) MNB rendelet 2. melléklet I.E.5. pontjában, valamint a 2. melléklet II. pontjában foglalt M01 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás 03. táblájának egyes soraiban előírtakkal szemben – nem a rá irányadó számviteli szabályozásnak megfelelően vezetett számviteli nyilvántartásaiban foglaltak alapján jelentette.

Az I. és a 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 az MNB tv. 75. §-a alapján, a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) 183-198. §-a szerint további intézkedést alkalmazhat, így bírságot szabhat ki. A bírság összege az MNB tv. 76. § (1) bekezdése értelmében százezer forinttól kétmilliárd forintig vagy a Hitelintézet részére megállapított éves felügyeleti díj (alapdíj és változó díj összege) kettőszáz százalékáig terjedhet, ha ez utóbbi összeg meghaladja a kétmilliárd forintot.

Az eljárás során eljárási költség nem merült fel.

Budapest, 2019. május 9.

az MNB nevében eljáró

Gerendás János s.k.

Statisztikai igazgatóságot vezető igazgató

elektronikusan aláírt irat