

**A Magyar Nemzeti Bank H-STA-I-23/2019 számú határozata a Polgári Bank Zrt.-vel szemben
intézkedések alkalmazása tárgyában**

A Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.; a továbbiakban: MNB) a Polgári Bank Zrt.-vel (székhely: 4090 Polgár, Hősök útja 8., cégjegyzékszám: 09-10-000511; a továbbiakban: Hitelintézet) szemben, a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény (a továbbiakban: MNB tv.) 62. § (1) bekezdés b) pontja és (2) bekezdése, valamint 63. § (3) bekezdése alapján, a jogszabályon alapuló adatszolgáltatások hivatalból végzett folyamatos ellenőrzésének (a továbbiakban: folyamatos ellenőrzés) megállapításaira tekintettel az alábbi

h a t á r o z a t o t

hozza:

I. kötelezi a Hitelintézetet, hogy

1. 2019. I. negyedévre mint tárgyidőszakra vonatkozóan
 - a) a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank alapvető feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló 38/2018. (XI. 14.) MNB rendelet [a továbbiakban: 38/2018. (XI. 14.) MNB rendelet] 1. melléklet I. pontjában foglalt táblázat 53. sora szerinti L71 MNB azonosító kódú adatszolgáltatást (a továbbiakban: L71 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás),
 - b) az intézmények 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti felügyeleti adatszolgáltatása tekintetében végrehajtás-technikai standardok megállapításáról szóló 2014. április 16-i 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet (a továbbiakban: bizottsági végrehajtási rendelet) 16. cikke szerinti, a stabil forrásellátottságra vonatkozó, egyedi alapon teljesítendő adatszolgáltatást (a továbbiakban: stabil forrásellátottságra vonatkozó negyedéves adatszolgáltatás),
 - c) a bizottsági végrehajtási rendelet 16a. cikke szerinti, a megterhelt eszközökre vonatkozó, egyedi alapon negyedévente teljesítendő adatszolgáltatást (a továbbiakban: megterhelt eszközökre vonatkozó negyedéves adatszolgáltatás), valamint
 - d) a bizottsági végrehajtási rendelet 16b. cikk (2) bekezdése szerinti, a likviditási helyzet monitorozására alkalmas további mérési módszerekre vonatkozó, egyedi alapon negyedévente teljesítendő adatszolgáltatást (a továbbiakban: a likviditási helyzet monitorozására vonatkozó negyedéves adatszolgáltatás),
2. 2019. április hónapra mint tárgyidőszakra vonatkozóan
 - a) a pénz- és hitelpiaci szervezetek által a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank felügyeleti feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló 36/2018. (XI. 13.) MNB rendelet [a továbbiakban: 36/2018. (XI. 13.) MNB rendelet] 2. melléklet „ÖSSZEFOGLALÓ TÁBLA EGYEDI JELENTÉSEK” megnevezésű táblázat 1-4., 25-27., 31., 32., 34., 43., 47-49., 52., 53., 63., 64., 66. és 69-71. sorában

meghatározott, havi gyakoriságú felügyeleti jelentéseket (a továbbiakban együtt: havi felügyeleti jelentés),

- b) a 38/2018. (XI. 14.) MNB rendelet 1. melléklet I. pontjában foglalt táblázat 55. sora szerinti L73 MNB azonosító kódú adatszolgáltatást (a továbbiakban: L73 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás), valamint
- c) a 38/2018. (XI. 14.) MNB rendelet 1. melléklet I. pontjában foglalt táblázat 61. sora szerinti, M05 MNB azonosító kódú adatszolgáltatást (a továbbiakban: M05 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás)

a vonatkozó MNB rendeletben, illetve bizottsági végrehajtási rendeletben foglaltak szerinti formában, tartalommal és módon, jelen határozat véglegessé válásától számított 5 munkanapon belül küldje meg az MNB részére.

II. megállapítja, hogy a Hitelintézet

1. 2019. I. negyedévre mint tárgyidőszakra vonatkozóan

- a) a pénz- és hitelpiaci szervezetek által a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank felügyeleti feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló 28/2017. (XI. 22.) MNB rendelet [a továbbiakban: 28/2017. (XI. 22.) MNB rendelet] 2. melléklet „ÖSSZEFOGLALÓ TÁBLA EGYEDI JELENTÉSEK” megnevezésű táblázat 79-90. sorában meghatározott, negyedéves gyakoriságú felügyeleti jelentéseket,
- b) a 36/2018. (XI. 13.) MNB rendelet 2. melléklet „ÖSSZEFOGLALÓ TÁBLA EGYEDI JELENTÉSEK” megnevezésű táblázat 5-17., 22-24., 28-30., 33., 38-42., 44-46., 50., 51., 54-61., 65., 72-75., 80. és 81. sorában meghatározott, negyedéves gyakoriságú felügyeleti jelentéseket
(a továbbiakban az a) és b) alpont alatti felügyeleti jelentések együtt: negyedéves felügyeleti jelentés),
- c) a 38/2018. (XI. 14.) MNB rendelet 1. melléklet I. pontjában foglalt táblázat 51. sora szerinti L11 MNB azonosító kódú adatszolgáltatást (a továbbiakban: L11 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás),
- d) a 38/2018. (XI. 14.) MNB rendelet 1. melléklet I. pontjában foglalt táblázat 54. sora szerinti L72 MNB azonosító kódú adatszolgáltatást (a továbbiakban: L72 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás),
- e) a 38/2018. (XI. 14.) MNB rendelet 1. melléklet I. pontjában foglalt táblázat 56. sora szerinti L74 MNB azonosító kódú adatszolgáltatást (a továbbiakban: L74 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás),
- f) a bizottsági végrehajtási rendelet 5. cikk a) pontja szerinti, a szavatoló tőkére és a tőkekövetelményekre vonatkozó, egyedi alapon teljesítendő adatszolgáltatást (a továbbiakban: szavatoló tőkére és tőkekövetelményekre vonatkozó negyedéves adatszolgáltatás),
- g) a bizottsági végrehajtási rendelet 13. cikk (1) bekezdése szerinti, a nagykockázat-vállalásra vonatkozó, egyedi alapon teljesítendő adatszolgáltatást (a továbbiakban: nagykockázat-vállalásra vonatkozó negyedéves adatszolgáltatás),

- h) a bizottsági végrehajtási rendelet 14. cikke szerinti, a tőkeáttételi mutatóra vonatkozó, egyedi alapon teljesítendő adatszolgáltatást (a továbbiakban: tőkeáttételi mutatóra vonatkozó negyedéves adatszolgáltatás),
2. 2019. március hónapra mint tárgyidőszakra vonatkozóan az L73 MNB azonosító kódú adatszolgáltatást, továbbá
 3. 2019. április hónapra mint tárgyidőszakra vonatkozóan a 38/2018. (XI. 14.) MNB rendelet 1. melléklet I. pontjában foglalt táblázat 57-60. sora szerinti, M01-M04 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásokat (a továbbiakban: M01-M04 MNB azonosító kódú adatszolgáltatások)

a vonatkozó MNB rendeletben, illetve bizottsági végrehajtási rendeletben előírt teljesítési határidőt elmulasztva, késedelmesen teljesítette.

- 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.

Az I. 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, valamint 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 28.

az MNB nevében eljáró

Gerendás János s.k.

Statisztikai igazgatóságot vezető igazgató

elektronikusan aláírt irat