

**A Magyar Nemzeti Bank H-STA-I-B-80/2018 számú határozata az NHB Növekedési Hitel Bank Zrt.-vel szemben intézkedések ismételt alkalmazása és bírság kiszabása tárgyában**

A Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.; a továbbiakban: MNB) az NHB Növekedési Hitel Bank Zrt.-vel (székhely: 1118 Budapest, Kelenhegyi út 39., cégjegyzékszám: 01-10-041371; a továbbiakban: Hitelintézet) szemben, a H-STA-I-70/2018 számú határozatában (a továbbiakban: Határozat) előírt kötelezettségek határidőre történő teljesítésének elmulasztására, valamint a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény (a továbbiakban: MNB tv.) 62. § (1) bekezdés c) 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. ismételten kötelezi a Hitelintézetet, hogy
    1. 2017. évre mint tárgyidőszakra vonatkozóan a tárgyidőszakban hatályban volt, a pénz- és hitelpiaci szervezetek által a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank felügyeleti feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló 51/2016. (XII. 12.) MNB rendelet [a továbbiakban: 51/2016. (XII. 12.) MNB rendelet] 2. melléklet „ÖSSZEFOGLALÓ TÁBLA EGYEDI JELENTÉSEK – RÉSZVÉNYTÁRSASÁGKÉNT ÉS SZÖVETKEZETKÉNT MŰKÖDŐ HITELINTÉZETEK, VALAMINT HITELINTÉZETTEL EGYENÉRTÉKŰ PRUDENCIÁLIS SZABÁLYOZÁSNAK MEGFELELŐ PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK” megnevezésű táblázat 1-23., 28-37., 42-60., 62-77., 80-85. és 90-92. sorában meghatározott auditált felügyeleti jelentéseket (ideértve az auditált felügyeleti jelentésekkel együtt kötelezően beküldendő, a hivatkozott táblához kapcsoló táblázatban meghatározott mellékleteket is, a továbbiakban együtt: auditált felügyeleti jelentés),
    2. 2018. I. negyedévre mint tárgyidőszakra vonatkozóan
      - a) 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) 16a. cikke szerinti, a megterhelt eszközökre vonatkozó, egyedi alapon negyedévente teljesítendő adatszolgáltatást (a továbbiakban: megterhelt eszközökre vonatkozó negyedéves adatszolgáltatás),
      - b) 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)
- a vonatkozó MNB rendeletben, illetve bizottsági végrehajtási rendeletben foglaltak szerinti formában, tartalommal és módon, jelen határozat kézhezvételét követő 5 munkanapon belül küldje meg az MNB részére.

II. megállapítja, hogy a Hitelintézet

1. a Határozat rendelkező része I.2. pont a) és c) alpontjában, valamint I.3. pontjában foglaltak szerint a Határozat kézhezvételét követő 5 munkanapon belül az MNB-nek pótlólagosan megküldendő,
  - a) 2018. I. negyedévre mint tárgyidőszakra vonatkozó, a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank alapvető feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló 27/2017. (XI. 21.) MNB rendelet [a továbbiakban: 27/2017. (XI. 21.) MNB rendelet] 1. melléklet I. pontjában foglalt táblázat 46. sora szerinti L71 MNB azonosító kódú adatszolgáltatást (a továbbiakban: L71 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás),
  - b) 2018. I. negyedévre mint tárgyidőszakra vonatkozó, a bizottsági végrehajtási rendelet 5. cikk a) pontja és 14. cikke szerinti, a szavatoló tőkére és a tőkekövetelményekre, valamint a tőkeáttételi mutatóra vonatkozó, egyedi alapon teljesítendő adatszolgáltatásokat (a továbbiakban: szavatoló tőkére, tőkekövetelményekre és tőkeáttételi mutatóra vonatkozó negyedéves adatszolgáltatás),
  - c) 2018. április hónapra mint tárgyidőszakra vonatkozó, 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 12-15., 36-38., 42-43., 51., 55., 60., 93., 94. és 96-99. sorában meghatározott, havi gyakoriságú felügyeleti jelentéseket (a továbbiakban: havi felügyeleti jelentés),

a Határozatban előírt határidőt elmulasztva, késedelmesen küldte meg az MNB-nek, továbbá

2. 2017. évre mint tárgyidőszakra vonatkozóan az 51/2016. (XII. 12.) MNB rendelet 12. melléklet „Hitelintézetek javadalmazási felügyeleti jelentése – ÖSSZEFOGLALÓ TÁBLA” megnevezésű táblázat 1. sora szerinti R1H táblakódú éves felügyeleti jelentést (a továbbiakban: R1H táblakódú éves felügyeleti jelentés),
3. 2018. május hónapra mint tárgyidőszakra vonatkozóan
  - a) a 27/2017. (XI. 21.) MNB rendelet 1. melléklet I. pontjában foglalt táblázat 49-53. sora szerinti, M01-M05 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásokat (a továbbiakban: M01-M05 MNB azonosító kódú adatszolgáltatások),
  - b) a bizottsági végrehajtási rendelet 15. cikke szerinti, a likviditásfedezeti követelményre vonatkozó, egyedi alapon havonta teljesítendő adatszolgáltatást (a továbbiakban: likviditásfedezeti követelményre vonatkozó havi adatszolgáltatás),
4. 2018. június hónapra mint tárgyidőszakra vonatkozóan az M01-M05 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásokat  
a vonatkozó MNB rendeletben, illetve bizottsági végrehajtási rendeletben előírt teljesítési határidőt elmulasztva, késedelmesen teljesítette.

III. ismételten 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 ismételten 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.

IV. a Hitelintézetet 3 900 000 Ft, azaz hárommillió-kilencszázezer forint összegű bírság megfizetésére kötelezi.

A kiszabott bírságot jelen határozat véglegessé válásától számított 30 napon belül kell az MNB 19017004-01678000-30900002 számú számlájára történő átutalással – „bírság” megjelöléssel, valamint a határozat hivatkozási számának feltüntetésével – megfizetni.

A bírság megfizetésére meghatározott határidő elmulasztása esetén, a be nem fizetett bírságösszeg után a Hitelintézet késedelmi pótlékot köteles fizetni, amelynek mértéke minden naptári nap után a felszámítás időpontjában érvényes jegybanki alapkamat kétszeresének 365-öd (háromszázhatvanötöd) része. A késedelmi pótlékot az MNB fent hivatkozott számú számlájára kell átutalással – „késedelmi pótlék” megjelöléssel, valamint a határozat hivatkozási számának feltüntetésével – megfizetni.

Az eljárás során eljárási költség nem merült fel.

Budapest, 2018. július 25.

a Magyar Nemzeti Bank igazgatósága mint a hatáskör gyakorlója

**Dr. Gerhardt Ferenc s. k.**

statisztikáért és pénzügyi infrastruktúrákért felelős alelnök, kiadmányozó

Elektronikusan aláírt irat