

**A Magyar Nemzeti Bank H-STA-I-2/2016 számú határozata a Raiffeisen Bank Zrt.-vel szemben intézkedések alkalmazása és jogsértés tényének megállapítása tárgyában**

A Raiffeisen Bank Zrt.-nél (székhely: 1054 Budapest, Akadémia u. 6., cégjegyzékszám: 01-10-041042) – a továbbiakban: Hitelintézet – 190713/2015 ügyszám (az eljárás ügyszáma 2016. évtől: 50991/2016) 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 az „A hitelintézetek saját tulajdonában lévő, valamint a náluk letétbe helyezett (rezidensek és nem-rezidensek által kibocsátott) értékpapírok állománya, tulajdonosi bontásban” (azonosító kód: E21) megnevezésű adatszolgáltatás (a továbbiakban: E21 azonosító kódú adatszolgáltatás) teljesítése során az ügyfelek esetében alkalmazott szektorbesorolást a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank alapvető feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló 50/2015. (XII. 9.) MNB rendelet 2. melléklet I.A. pontja szerint teljes körűen vizsgálja felül 2016. április 29-éig, valamint ezen időpontig gondoskodjon arról, hogy az adatszolgáltatás teljesítése során az ügyfelek szektorának meghatározása a jövőben mindenkor a vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően történjen.
- II. Rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírom a Hitelintézet számára, hogy az I. pontban foglaltak teljes körű teljesítésének igazolása céljából 2016. május 27-éig dokumentumokkal alátámasztott módon számoljon be a megtett intézkedésekről és küldje meg a felülvizsgálat alapján elvégzett módosításokat részletező számszerű adatokat is a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: 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 2015. július hónapra vonatkozó E21 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 48/2014. (XI. 27.) MNB rendelet (a továbbiakban: 2015. évi MNBr.) előírásainak megfelelően teljesítette:
  1. az E21 azonosító kódú adatszolgáltatás 01. táblájában az egyik külföldi befektetési jegy tekintetében jelentett adatokat – a 2015. évi MNBr. 2. melléklet I.E. 5. pontjában előírtakkal szemben – a Hitelintézet számviteli nyilvántartásának adatai nem támasztották alá megfelelően,
  2. az E21 azonosító kódú adatszolgáltatás 01. táblájában jelentett egyes állományi tételeknél a Hitelintézet tévesen – a 2015. évi MNBr. 2. melléklet II. részében foglalt, az E21 azonosító kódú adatszolgáltatás kitöltési előírásai III. 1. pontjától és az ott hivatkozott, a 2015. évi MNBr. 2. melléklet I.A.4. pontjában foglaltaktól eltérően – határozta meg az adott ügyfél szektorát, továbbá
  3. az E21 azonosító kódú adatszolgáltatás 05. táblájában a Hitelintézet öt értékpapír sorozatot – a 2015. évi MNBr. 2. melléklet II. részében foglalt, az E21 azonosító kódú adatszolgáltatás kitöltési előírásai III. pontjának a 05. tábla f) és g) oszlopa kitöltésénél irányadó, az értékpapír helye és az értékpapír helyének törzsszáma megjelölésére vonatkozó rendelkezéseitől eltérően – téves intézményi partnerrel szemben jelentett.

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 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. A bírság összege az MNB tv. 76. § (1) és (2) 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, 2016. április 18.

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

Gerendás János  
Igazgató