

A Magyar Nemzeti Bank H-STA-I-2/2014. számú határozata a Raiffeisen Bank Zrt.-vel szemben intézkedések megtételére való kötelezés, valamint az adatszolgáltatási előírások betartására való felhívás tárgyában

A Raiffeisen Bank Zrt.-nél (székhely: 1054 Budapest, Akadémia u. 6., cégjegyzékszám: 01-10-041042) – a továbbiakban: Hitelintézet – 26904/2014 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
 1. a „Jelentés a háztartási szektor részére nyújtott hitelállomány összetételéről” (azonosító kód: H34) megnevezésű adatszolgáltatásnak (a továbbiakban: H34 azonosító kódú adatszolgáltatás) a mindenkori vonatkozó jogszabályi rendelkezések – jelenleg a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank alapvető feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló 23/2013. (XI. 6.) MNB rendelet (a továbbiakban: 2014. évi MNBr.) – szerinti teljesítése érdekében szükséges intézkedéseket 2014. december 31-éig tegye meg, és ezt követően folyamatosan biztosítsa a H34 azonosító kódú adatszolgáltatás jogszabályszerű teljesítésének feltételeit;
 2. 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 2014. évi MNBr. 2. melléklet I.A. pontja szerint teljes körűen vizsgálja felül 2014. december 31-éig, és 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 teljesítése érdekében megtett intézkedéseket tartalmazó beszámolót és az intézkedések megtételét alátámasztó dokumentumokat 2015. január 9-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
 1. a 2013. III. negyedévre vonatkozó H34 azonosító kódú adatszolgáltatás 04. tábláját 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 20/2012. (X. 15.) MNB rendelet (a továbbiakban: 2013. évi MNBr.) előírásainak megfelelően teljesítette:
 - 1.1. a 04. tábla 10. sor da), valamint a 11. sor a) oszlopában jelentett értékeket – a 2013. évi MNBr. 2. melléklet I.E. 5. pontjában előírtakkal szemben – a Hitelintézet számviteli nyilvántartási adatai nem támasztották alá megfelelően, továbbá
 - 1.2. a Hitelintézet – a 2013. évi MNBr. 2. melléklet II. részében foglalt, a H34 azonosító kódú adatszolgáltatás kitöltési előírásai II. pontjában foglaltaktól eltérően – a 04. táblában, a deviza tételeket érintő tranzakciók

forintban kifejezett értékének meghatározásánál a tárgynegyedév végére vonatkozó MNB devizaárfolyam helyett az adott tranzakcióhoz kapcsolódó tárgyhónap végére vonatkozó MNB devizaárfolyamot alkalmazta;

2. a 2012. decemberre vonatkozó „Felügyeleti mérleg és eredménykimutatás (hó végi záró állomány)” (azonosító kód: F01) megnevezésű adatszolgáltatás (a továbbiakban: F01 azonosító kódú adatszolgáltatás) 127. sorában önkormányzati hitelként jelentett egyes állományi tételeknél tévesen – nem a vizsgált időszakban 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;
3. a 2013. decemberre vonatkozó E21 azonosító kódú adatszolgáltatás 01. táblájában jelentett egyes állományi tételeknél tévesen – nem a 2013. 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. 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. november 20.

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

Gerendás János
Igazgató