

A Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-I-B-143/2018. számú határozata a Raiffeisen Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság számára célvizsgálat felügyeleti intézkedéssel történő lezárása és bírság kiszabása tárgyában

A Raiffeisen Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál (székhelye: 1054 Budapest, Akadémia utca 6.) (Bank) lefolytatott célvizsgálat során a Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 9., telephely: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.) (MNB) a következő

h a t á r o z a t o t

hozza.

- I. Kötelezi a Bankot, hogy mindenkor a jogszabály által előírt határidőben tegyen eleget belső szabályozási kötelezettségének. 2018. szeptember 30. napjáig léptesse hatályba a lakossági ügyletminősítési szabályzatát és azt a gyakorlatban is alkalmazza.
- II. Kötelezi a Bankot, hogy az MNB felé teljesítendő adatszolgáltatásának megfelelősége érdekében – az 1. pont kivételével, melynek teljesítési határideje az adott pontban került meghatározásra – 2018. szeptember 30. napjáig a folyamatba épített kontrolljainak erősítésével feleljen meg az alábbiaknak.
 - II.1. A tőkeszükséglet számítással összefüggő adatszolgáltatások körében
 1. 2018. december 31. napjáig építsen ki megfelelő egyeztetési és ellenőrzési folyamatokat a COREP és FINREP adatszolgáltatási jelentések között és mindenkor biztosítsa a számítások alapját képező kitétségek megfelelő, egységes számbavételét és jelentését.
 2. A jogszabályban meghatározott prudenciális szűrők megfelelősége érdekében
 - a) a szavatoló tőkéből a jogszabályi előírásoknak megfelelő összegben vonja le a saját hitelkockázatból eredő valósérték változásokat,
 - b) az anyavállalat által elvégzett számításokhoz kapcsolódó pozíciók teljesszűréséről szubkonsolidált szinten is győződjön meg.
 3. Mindenkor biztosítsa az értékvesztés és várható veszteség különbözetek megfelelő számszerűsítését és konzisztens jelentését.
 4. A tőkeszámítás során elismerhető fedezeteket az alkalmazott módszertől függetlenül mindenkor a jogszabályi előírásnak megfelelően jelentse az adatszolgáltatásában.
 5. Alakítsa ki a projektfinanszírozási hitelek egységes nyilvántartását és teremtsen meg a vonatkozó adatszolgáltatási táblák közötti összhangot.
 6. Az egyes kitétségek jelentése és minősítése esetén
 - a) a központi szerződő fél részére befizetett összegeket mindenkor a jogszabálynak megfelelően mutassa ki a jelentésben,
 - b) a kitétségek elsődleges szegmentációját minden esetben a kockázatmérséklési technikák elvégzése előtt végezze el, a fedezetek hatását pedig elkülönítetten tüntesse fel. Az ügyfelek szektorba sorolását a vonatkozó jogszabálynak megfelelően végezze, figyelemmel a mindenkori kivételistán szereplő tételekre is,
 - c) a kkv szorzó alkalmazása esetén a kitétségértéket a jogszabályi előírásnak megfelelően jelentse,
 - d) a részesedések adatait teljesszűrésen jelentse a kapcsolódó adatszolgáltatási táblákban,
 - e) vizsgálja felül a részesedés jellegű instrumentumok minősítési szempontrendszerét, ügyfélcsoport esetében csak indokolt esetben alkalmazza a nemteljesítő státuszt. A határozat indokolásában leírt ügylet esetében a nemteljesítési státuszt szüntesse meg és a tőkekövetelményt a teljesítő kitétség után számolja el.
 7. A működési kockázati tőkekövetelmény számszerűsítésekor az irányadó mutató számítását mindenkor az utolsó 3 évben hatályos számviteli előírásokon alapuló auditált eredménykimutatás adatok figyelembevételével végezze el.

II.2. A teljesítő és nem teljesítő kitétségek adatszolgáltatási tábla és az ügyletminősítés tekintetében

1. Nyilvántartásait és a követelések számviteli elszámolásait úgy alakítsa ki, hogy követelésként csak pozitív összeget mutasson ki, valamint a követelés összegénél nagyobb összegű értékvesztést ne számoljon el.
 2. A nem-teljesítő állomány besorolásnál és jelentésénél teremtsen meg a nyilvántartási rendszerek összhangját és maradéktalanul tartsa be a jogszabályokban meghatározott előírásokat.
- II.3. A „Hitelintézet által nyújtott hitelek állományának alakulása” adattáblák tekintetében dolgozza át a jelentéskészítés módszereit, módosítsa és küldje meg az MNB részére a még nem javított adatszolgáltatási jelentéseit.
- II.4. A „Nyújtott vállalati és háztartási hitelek hitelkockázati adatai” adattábla tekintetében tekintse át a jelentések készítésekor alkalmazott ellenőrzési feladatokat és gondoskodjon arról, hogy helyes adatok kerüljenek az adatszolgáltatásba, szükség esetén dolgozza át a jelentéskészítés módszereit, módosítsa és küldje meg az MNB részére a még nem javított adatszolgáltatási jelentéseket.
- III. Kötelezi a Bankot, hogy 2018. szeptember 30. napjáig
- a) a határozat indokolásában foglaltak szerint egészítse ki a fedezetekre vonatkozó belső szabályozását és azt a gyakorlatban is alkalmazza,
 - b) a fedezetekre vonatkozó szerződéskötési, befogadási gyakorlata során mindenkor feleljen meg a hatályos jogszabályi rendelkezéseknek.
- IV. Az MNB előírja a Bank számára, hogy rendkívüli adatszolgáltatás keretében a határozat rendelkező része
- a) I.-III. pontjában foglalt felügyeleti intézkedések végrehajtásáról készített, az Igazgatóság által megtárgyalt és a Felügyelő Bizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentést az intézkedések végrehajtását alátámasztó dokumentációval együtt – a II.1.1 pont kivételével – 2018. november 30. napjáig,
 - b) az I.1.1. pont tekintetében 2019. január 31. napjáig küldje meg az MNB részére.
- V. Az MNB kötelezi a Bankot a határozat rendelkező része I-III. pontjában foglalt jogszabálysértések miatt 24.000.000,- Ft, azaz Huszonnégy millió forint összegű bírság megfizetés

Budapest, 2018. június 29.

A Pénzügyi Stabilitási Tanács, mint a hatáskör gyakorlója
Dr. Windisch László s.k.
alelnök, a Pénzügyi Stabilitási Tanács tagja