

A Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-I-85/2019. számú határozata a GRÁNIT Bank Zrt.-vel szembeni felügyeleti intézkedés alkalmazása tárgyában

A **GRÁNIT Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (székhelye: 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 8.) (**Bank**) folytatott folyamatos felügyelet során a Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 9., telephely: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.) (**MNB**) a következő

határozatot

hozza.

- I. Az MNB kötelezi a Bankot, hogy az ügyfélcsoporthoz tartozó jogszabályi rendelkezéseknek mindenkor folyamatosan tegyen eleget.
- II. Az MNB kötelezi a Bankot, hogy a határozat kézhezvételétől számított 8 napon belül
 1. a határozat indokolásában megjelölt ügyfeleket (Társaságokat) a kötelezettségek keletkezésének időpontjára visszamenőleg sorolja egy ügyfélcsoportba,
 2. az 1. pontnak megfelelően megképzett, az ügyfélcsoport keletkezésének időpontjától kezdődően visszamenőlegesen vizsgálja felül és korigálja valamennyi, erre vonatkozó rendszeres negyedéves adatszolgáltatását.
- III. Az MNB kötelezi a Bankot, hogy a határozat rendelkező része I. pontjának megfelelően, a jövőben keletkező valamennyi, a határozat indokolásában kifejtett jellemzővel bíró ügyletet is sorolja be a határozat rendelkező része II.1. pontja alapján megképzett ügyfélcsoportba.
- IV. Az MNB kötelezi a Bankot, hogy a határozat rendelkező része II.1. pontjában foglaltaknak megfelelően megképzett ügyfélcsoport vonatkozásában vizsgálja meg a nagykockázat-vállalási korlátokat és amennyiben a vonatkozó ügyfélcsoport esetében nagykockázati limit-túllépés mutatkozik, úgy azt – határidőket és felelősöket is tartalmazó intézkedési terv alapján - legkésőbb 2019. augusztus 31. napjáig szüntesse meg.
- V. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatási kötelezettségként előírja a Bank számára, hogy a határozat rendelkező része
 - a) II.2 pontja alapján módosított, vonatkozó adatszolgáltatási táblákat a módosítást követő munkanapon az MNB „Elektronikus Rendszer Hitelesített Adatok Fogadásához” megnevezésű rendszerén (ERA rendszer) keresztül küldje meg az MNB részére,
 - b) IV. pontja tekintetében
 - az ott megjelölt, a nagykockázati limit megszüntetésének ütemezésére kidolgozott intézkedési tervét a határozat kézhezvételétől számított 15 napon belül,
 - az ebbe a pontba foglalt felügyeleti intézkedés teljes végrehajtásáról készített - az Igazgatóság által megtárgyalt és a Felügyelő Bizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentést az intézkedések végrehajtását alátámasztó dokumentációval együtt 2019. szeptember 23. napjáig küldje meg az MNB részére.

Az MNB eljárása során eljárási költség nem merült fel.

Budapest, 2019. március 22.

A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró
Dr. Windisch László
a pénzügyi szervezetek felügyeletéért és fogyasztóvédelemért felelős alelnök
ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT