

**A Magyar Nemzeti Bank H-STA-I-B-111/2024 számú határozata az Erste Bank Hungary Zrt.-vel szemben
intézkedések alkalmazása és bírság kiszabása tárgyában**

A Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1013 Budapest, Krisztina körút 55.; a továbbiakban: MNB) az Erste Bank Hungary Zrt.-nél (székhely: 1138 Budapest, Népfürdő utca 24-26., cégjegyzékszám: 01-10-041054; a továbbiakban: Hitelintézet) lefolytatott ellenőrzési eljárás (ügyszám: 140638/2024) megállapításai alapján az alábbi

h a t á r o z a t o t

hozza:

- I. kötelezi a Hitelintézetet, hogy „A hitelintézetek statisztikai mérlegének részletezése – derivatívák” (MNB azonosító kód: M05) megnevezésű, havi gyakoriságú adatszolgáltatást (a továbbiakban: M05 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás) 2024. január – 2024. október egyes hónapjaira mint tárgyidőszakra vonatkozóan a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank alapvető feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló 54/2021. (XI. 23.) MNB rendelet [a továbbiakban: 54/2021. (XI. 23.) MNB rendelet] előírásainak megfelelően módosítsa, és a módosított adatszolgáltatásokat jelen határozat véglegessé válásától számított 30 munkanapon belül, az 54/2021. (XI. 23.) MNB rendelet előírásainak megfelelő formában és módon küldje meg az MNB részére;
- II. 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;
- III. megállapítja, hogy a Hitelintézet
 - a) az 54/2021. (XI. 23.) MNB rendelet szerinti,
 - aa) 2023. szeptember, illetve december havi „A hitelintézetek statisztikai mérlege és eredménykimutatása” (MNB azonosító kód: M01) megnevezésű adatszolgáltatás (a továbbiakban: M01 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás) 03. táblájában,
 - ab) 2023. december havi „A hitelintézetek statisztikai mérlegének részletezése – hitelek, hitel jellegű követelések és egyes egyéb eszközök” (MNB azonosító kód: M02) megnevezésű adatszolgáltatásban (a továbbiakban: M02 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás),
 - ac) 2023. december havi „A hitelintézetek statisztikai mérlegének részletezése – hitelek, hitel jellegű követelések és egyes egyéb eszközök – nem pénzügyi vállalatok, háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények” (MNB azonosító kód: M03) megnevezésű adatszolgáltatásban (a továbbiakban: M03 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás),
 - ad) 2023. december havi „A hitelintézetek statisztikai mérlegének részletezése – betétek, betét jellegű kötelezettségek és egyes egyéb források” (MNB azonosító kód: M04) megnevezésű adatszolgáltatásban (a továbbiakban: M04 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás) egyes adatokat hibásan, nem az 54/2021. (XI. 23.) MNB rendelet előírásainak megfelelően jelentett, valamint
 - b) a 2018. január 1. és 2024. október 31. közötti időszak egyes hónapjaira mint tárgyidőszakra vonatkozó M05 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásban egyes adatokat hibásan, nem a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank alapvető feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló, az adott tárgyidőszakra alkalmazandó MNB rendelet – 2018. vonatkozásában a 27/2017. (XI. 21.) MNB

rendelet, 2019. vonatkozásában a 38/2018. (XI. 14.) MNB rendelet, 2020. vonatkozásában a 37/2019. (XI. 19.) MNB rendelet, 2021. vonatkozásában a 41/2020. (XI. 18.) MNB rendelet, 2022–2024. vonatkozásában az 54/2021. (XI. 23.) MNB rendelet – előírásainak megfelelően jelentett.

Az I. pontban foglalt kötelezettség 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, a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) 183-198. §-a szerint további intézkedést alkalmazhat, így ismételten 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.

IV. a Hitelintézetet 5 000 000 Ft, azaz ötmillió forint összegű bírság megfizetésére kötelezi.

A kiszabott bírságot jelen határozat véglegessé válásától számított 30 napon belül kell az MNB 19017004-01678000-30900002 sz. számlájára történő átutalással – „bírság” megjelöléssel, valamint a határozat 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-ötöd része. A késedelmi pótlékot az MNB fent hivatkozott számú számlájára kell átutalással – „késedelmi pótlék” megjelöléssel, valamint a határozat számának feltüntetésével – megfizetni.

Az eljárás során eljárási költség nem merült fel.

Budapest, 2024. december 18.

az MNB nevében eljáró

Virág Barnabás s.k.

monetáris politikáért, pénzügyi stabilitásért és
nemzetközi kapcsolatokért felelős
alelnök

Elektronikusan aláírt irat