

A Magyar Nemzeti Bank H-STA-I-B-76/2024 számú határozata az UniCredit 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 UniCredit Bank Hungary Zrt.-nél (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6., cégjegyzékszám: 01-10-041348; a továbbiakban: Hitelintézet) lefolytatott ellenőrzési eljárás (ügyszám az ellenőrzési eljárás megindításakor 399906/2023, 2024. évtől 50176/2024) megállapításai alapján az alábbi

h a t á r o z a t o t

hozza:

- I. megállapítja, hogy a Hitelintézet
 - a) 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] szerinti,
 - aa) „Jelentés a nem pénzügyi vállalatok egyedi hitelszerződéseiről” (MNB azonosító kód: K21) megnevezésű adatszolgáltatás (a továbbiakban: K21 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás) 01. táblájában,
 - ab) „Jelentés a háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények egyedi hitelszerződéseiről” (MNB azonosító kód: K23) megnevezésű adatszolgáltatás (a továbbiakban: K23 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás) 01. táblájában2023. június hónapra, mint tárgyidőszakra vonatkozóan egyes adatokat hibásan, nem az 54/2021. (XI. 23.) MNB rendelet előírásainak megfelelően jelentett,
 - b) 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. és 2023. vonatkozásában az 54/2021. (XI. 23.) MNB rendelet – szerinti, „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 adatszolgáltatás (a továbbiakban: M03 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás) 01. táblájában 2018. január 1. és 2024. június 30. közötti időszak egyes hónapjaira mint tárgyidőszakokra vonatkozóan egyes adatokat hibásan, nem az adott tárgyidőszakra vonatkozó MNB rendelet előírásainak megfelelően jelentett, valamint
 - c) a jegybanki információs rendszerhez a hitelügyletek egyes adataira vonatkozóan teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló 35/2018. (XI. 13.) MNB rendelet [a továbbiakban: 35/2018. (XI. 13.) MNB rendelet] szerinti adatszolgáltatásban (a továbbiakban: HITREG adatszolgáltatás) 2023. június hónapra, mint tárgyidőszakra vonatkozóan egyes adatokat hibásan, nem a 35/2018. (XI. 13.) MNB rendelet előírásainak megfelelően jelentett.

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.

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, illetve ismételten bírságot szabhat ki. A bírság összege az MNB tv. 76. § (1) és (2) bekezdése értelmében százezer forinttól kétmilliárd forintig vagy a Hitelintézet részére megállapított éves felügyeleti díj (alapidíj és változó díj összege) kettőszáz százalékáig terjedhet, ha ez utóbbi összeg meghaladja a kétmilliárd forintot.

III. a Hitelintézetet 18 000 000 Ft, azaz tizennyolcmillió 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. augusztus 05.

az MNB nevében eljáró

Virág Barnabás s.k.

monetáris politikáért, pénzügyi stabilitásért és
nemzetközi kapcsolatokért felelős
alelnök

Elektronikusan aláírt irat