

A K&H Bank Zrt. jogszabályi kötelezettségének eleget téve közzéteszi az alábbi, 2023. május 12. napján kézhez vett, bírság megállapításáról rendelkező MNB határozatot:

H-STA-I-B-18/2023. számú határozat

A Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1013 Budapest, Krisztina körút 55.; a továbbiakban: MNB) a K&H Bank Zrt.-vel (székhely: 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9., cégjegyzékszám: 01-10-041043; a továbbiakban: Hitelintézet) szemben, a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény (a továbbiakban: MNB tv.) 62. § (1) bekezdés b) pontja és (2) bekezdése, valamint 63. § (3) bekezdése alapján, a jogszabályon alapuló adatszolgáltatások hivatalból végzett folyamatos ellenőrzésének (a továbbiakban: folyamatos ellenőrzés) megállapításai alapján az alábbi

h a t á r o z a t o t

hozza:

I. megállapítja, hogy a Hitelintézet

- a) a 2020. I. – 2022. I. negyedévre mint tárgyidőszakra vonatkozó „Fizetési forgalomra és visszaélésre vonatkozó adatok” (MNB azonosító kód: P12) megnevezésű, negyedéves gyakoriságú adatszolgáltatásban (a továbbiakban: P12 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás) jelentendő egyes adatokat hibásan, nem a tárgyidőszakban hatályban volt adatszolgáltatási MNB rendelet – 2020. vonatkozásában a jegybanki információs rendszerhez a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásához kapcsolódó egyes adatokra vonatkozóan teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló 32/2019. (IX. 25.) MNB rendelet [a továbbiakban 32/2019. (IX. 25.) MNB rendelet], 2021. vonatkozásában a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank alapvető feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló 41/2020. (XI. 18.) MNB rendelet [a továbbiakban: 41/2020. (XI. 18.) MNB rendelet], valamint 2022. vonatkozásában 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] –,
- b) a 2022. augusztus 1. és 2022. augusztus 5. közötti időszakban az „Operatív napi jelentés a hitelintézetek devizahelyzetének változásáról” (MNB azonosító kód: D01) megnevezésű, napi gyakoriságú adatszolgáltatásban (a továbbiakban: D01 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás) jelentendő egyes adatokat hibásan, nem az 54/2021. (XI. 23.) 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 az MNB tv. 75. §-a alapján, a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) 183-198. §-a szerint további intézkedést, kivételes 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

(alapdíj és változó díj összege) kettőszáz százalékáig terjedhet, ha ez utóbbi összeg meghaladja a kétmilliárd forintot.

III. A Hítelintézetet 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 számú számlájára történő átutalással – „bírság” megjelöléssel, valamint a határozat számának feltüntetésével – megfizetni.

A bírság megfizetésére meghatározott határidő elmulasztása esetén, a meg nem fizetett bírságösszeg után a Hítelintézet késedelmi pótlékot köteles fizetni, amelynek mértéke minden naptári nap után a felszámítás időpontjában érvényes jegybanki alapkamat kétszeresének 365-öd (háromszázhatvanötöd) 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.

A jelen határozat ellen fellebbezésnek nincs helye, a Hítelintézet a határozat ellen – annak közlésétől számított harminc napon belül – jogszabálysértésre hivatkozással közigazgatási pert indíthat. A perben a jogi képviselő kötelező. A keresetlevelet a Fővárosi Törvényszékhez címezve, az MNB-nél kell benyújtani, az űrlapbenyújtás támogatási szolgáltatás igénybevételével (az űrlapbenyújtás támogatási szolgáltatás elérhetősége: <https://www.mnb.hu/felugyelet/engedelyezes-es-intezmenyfelugyeles/hatarozatok-es-vegzesek-keresesel>).

A keresetlevél benyújtásának a határozat hatályosulására halasztó hatálya nincs, azonban a Hítelintézet a benyújtott keresetlevelében azonnali jogvédelmet kérhet.

A bíróság a pert – főszabály szerint – tárgyaláson kívül bírálja el. Tárgyalás tartását a Hítelintézet keresetlevelében kérheti. A tárgyalás tartása iránti kérelem elmulasztása miatt igazolásnak nincs helye.