



ALELNÖK

UniCredit Bank Zrt.

Budapest
Szabadság tér 5-6.
1054

Budapest, 2022. február 22.

H-STA-I-B-11/2022 számú határozat

Tárgy: intézkedések alkalmazása és bírság kiszabása

A Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1013 Budapest, Krisztina körút 55.; a továbbiakban: MNB) az UniCredit Bank Zrt.-nél (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6., cégjegyzékszám: 01-10-041348; a továbbiakban: Hitelintézet) lefolytatott ellenőrzési eljárás (ügyszám az ellenőrzési eljárás megindításakor 319339/2021, 2022. évtől 16674/2022) megállapításai alapján az alábbi

h a t á r o z a t o t

hozza:

- I. kötelezi a Hitelintézetet, hogy a 2020. december – 2021. június hónapra mint tárgyidőszakra vonatkozó – havi gyakoriságú – „A hitelintézetek statisztikai mérlegének részletezése – derivatívák” (MNB azonosító kód: M05) megnevezésű adatszolgáltatást (a továbbiakban: M05 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás) a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank alapvető feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló, a tárgyidőszakban hatályban volt, illetve alkalmazandó MNB rendelet – 2020. év vonatkozásában a 37/2019. (XI. 19.) MNB rendelet, 2021. év vonatkozásában a 41/2020. (XI. 18.) MNB rendelet – előírásainak megfelelően módosítsa, és a módosított adatszolgáltatásokat jelen határozat véglegessé válásától számított 15 munkanapon belül, az adott tárgyidőszakra vonatkozó 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 2020. december havi „A hitelintézetek statisztikai mérlege és eredménykimutatása” (MNB azonosító kód: M01) megnevezésű adatszolgáltatás (a továbbiakban: M01 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás) 01. táblájában, valamint az ott jelentett adatok részletezésére szolgáló, „A hitelintézetek statisztikai mérlegének részletezése – hitelek, hitel jellegű követelések és egyes egyéb pénzügyi eszközök” (MNB azonosító kód:

M02), „A hitelintézetek statisztikai mérlegének részletezése – hitelek, hitel jellegű követelések és egyes egyéb pénzügyi eszközök – nem pénzügyi vállalatok, háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények” (MNB azonosító kód: M03), „A hitelintézetek statisztikai mérlegének részletezése – betétek, betét jellegű kötelezettségek és egyes egyéb források” (MNB azonosító kód: M04) megnevezésű adatszolgáltatásokban (a továbbiakban együtt: M02-M04 MNB azonosító kódú adatszolgáltatások) egyes adatokat hibásan, nem a 37/2019. (XI. 19.) 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. A bírság összege az MNB tv. 76. § (1) 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 1 000 000 Ft, azaz egymillió 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.

Jelen határozat ellen fellebbezésnek nincs helye, a Hitelintézet a határozat ellen – annak közlésétől számított harminc napon belül – jogszabálysértésre hivatkozással közigazgatási pert indíthat. A perben a jogi képviselőt 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-keresese>).

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

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

az MNB nevében eljáró

Virág Barnabás

monetáris politikáért és pénzügyi stabilitásért
felelős alelnök

elektronikusan aláírt irat