

A Magyar Nemzeti Bank H-STA-I-19/2025 számú határozata a Magyar Cofidis Bank Zrt.-vel szemben intézkedések alkalmazása tárgyában

A Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.; telephely: 1013 Budapest, Krisztina körút 55.; a továbbiakban: MNB) a Magyar Cofidis Bank Zrt.-nél (az ellenőrzési eljárás megindításakor: Magyar Cetelem Zrt.; székhely: 1062 Budapest, Teréz körút 55-57., cégjegyzékszám: 01-10-043269; a továbbiakban: Hitelintézet) lefolytatott ellenőrzési eljárás (ügyszám az ellenőrzési eljárás megindításakor 140641/2024, 2025. évtől 93118/2025) 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, a tárgyidőszakban hatályban volt 54/2021. (XI. 23.) MNB rendelet [a továbbiakban: 54/2021. (XI. 23.) MNB rendelet] szerinti, 2023. december havi

aa) „A hitelintézetek statisztikai mérlege és eredménykimutatása” (MNB azonosító kód: M01) megnevezésű adatszolgáltatás (a továbbiakban: M01 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás) 01. táblájában,

ab) „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

egyes adatokat hibásan, nem az 54/2021. (XI. 23.) MNB rendelet előírásainak megfelelően jelentett, valamint

- b) 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) annak 2019. december 1-jei bevezetésétől 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. CCXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) 183-198. §-a szerint további intézkedést

alkalmazhat, így 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.

Az eljárás során eljárási költség nem merült fel.

Budapest, 2025. május 21.

az MNB nevében eljáró

Baksay Gergely László s.k.

közigazgatási és költségvetési elemzésekért, valamint
statisztikáért felelős
ügyvezető igazgató

Elektronikusan aláírt irat