

A Magyar Nemzeti Bank H-STA-I-3/2021 számú határozata a CIB Bank Zrt.-vel szemben intézkedések alkalmazása tárgyában

A Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.; a továbbiakban: MNB) a CIB Bank Zrt.-vel (székhely: 1027 Budapest, Medve u. 4-14., cégjegyzékszám: 01-10-041004; 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. Kötelezi a Hitelintézetet, hogy

- a) a 2020. I. és II. negyedévre mint tárgyidőszakra vonatkozó – negyedéves gyakoriságú – „Forint és deviza fizetések jóváírási és terhelési forgalma” (MNB azonosító kód: P05; a továbbiakban: P05 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás), valamint „Fizetési forgalomra és visszaélésre vonatkozó adatok” (MNB azonosító kód: P12; a továbbiakban: P12 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás) megnevezésű adatszolgáltatásokban jelentendő, azonos tartalmú adatok konzisztenciájának és a jelentendő adatok teljeskörűségének biztosítása érdekében, a Magyar Nemzeti Bank részére teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségeket megállapító, a tárgyidőszakban hatályban volt, illetve alkalmazandó MNB rendelet (a továbbiakban: tárgyidőszakra vonatkozó adatszolgáltatási MNB rendelet) – a P05 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás tekintetében a 38/2018. (XI. 14.) MNB rendelet, a P12 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás tekintetében a 32/2019. (IX. 25.) MNB rendelet – előírásainak megfelelően módosítsa az érintett adatszolgáltatásokat;
- b) a 2016. I. – 2019. IV. negyedévre mint tárgyidőszakra vonatkozó P05 MNB azonosító kódú adatszolgáltatást a tárgyidőszakra vonatkozó adatszolgáltatási MNB rendelet – 2016. év vonatkozásában az 50/2015. (XII. 9.) MNB rendelet, 2017. év vonatkozásában az 50/2016. (XII. 12.) MNB rendelet, 2018. év vonatkozásában a 27/2017. (XI. 21.) MNB rendelet, 2019. év vonatkozásában a 38/2018. (XI. 14.) MNB rendelet – előírásainak megfelelően módosítsa;
- c) a 2019. I–IV. negyedévre mint tárgyidőszakra vonatkozó – negyedéves gyakoriságú – „Visszaélések a bankkártya üzletágban” (MNB azonosító kód: P34) megnevezésű adatszolgáltatást (a továbbiakban: P34 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás) a 38/2018. (XI. 14.) MNB rendelet előírásainak megfelelően módosítsa;

és az a)-c) alpont szerint módosított adatszolgáltatásokat jelen határozat véglegessé válását követő 20 munkanapon belül, a tárgyidőszakra vonatkozó adatszolgáltatási 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) a 2020. I. és II. negyedévre mint tárgyidőszakra vonatkozó – negyedéves gyakoriságú – „Bankkártya kibocsátói üzletág” (MNB azonosító kód: P27) megnevezésű adatszolgáltatás (a

továbbiakban: P27 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás) egyes adatait hibásan, nem a 38/2018. (XI. 14.) MNB rendelet előírásainak megfelelően jelentette,

- b) a 2020. I. és II. negyedévre mint tárgyidőszakra vonatkozó P34 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás egyes adatait hibásan, nem a 38/2018. (XI. 14.) MNB rendelet előírásainak megfelelően jelentette.

Az I. pontban meghatározott kötelezettségek határidőre történő teljesítésének elmaradása vagy 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 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.

Az eljárás során eljárási költség nem merült fel.

Budapest, 2021. január 29.

az MNB nevében eljáró

Gerendás János
Statisztikai igazgatóságot vezető igazgató

elektronikusan aláírt irat