

A Magyar Nemzeti Bank H-STA-I-30/2024 számú határozata a CIB Bank Zrt.-vel szemben intézkedések alkalmazása tárgyában

A Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1013 Budapest, Krisztina körút 55.; a továbbiakban: MNB) a CIB Bank Zrt.-nél (székhely: 1024 Budapest, Petrezselyem utca 2-8., cégjegyzékszám: 01-10-041004; a továbbiakban: Hitelintézet) lefolytatott ellenőrzési eljárás (ügyszám az ellenőrzési eljárás megindításakor 399892/2023, 2024. évtől 50141/2024) 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, 2023. június havi
 - aa) „Jelentés a nem pénzügyi vállalatok egyedi hitelszerződéseiről” (MNB azonosító kód: K21) megnevezésű adatszolgáltatás (a továbbiakban: K21 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás) 01. táblájában, és
 - ab) a 2023. június havi „Jelentés a háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények egyedi hitelszerződéseiről” (MNB azonosító kód: K23) megnevezésű adatszolgáltatás (a továbbiakban: K23 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás) 01. táblájában egyes adatokat hibásan, nem az 54/2021. (XI. 23.) MNB rendelet, 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, 2023. június havi adatszolgáltatásban (a továbbiakban: HITREG adatszolgáltatás) 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, 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, 2024. május 13.

az MNB nevében eljáró

Gerendás János s.k.

Statisztikai igazgatóságot vezető igazgató

elektronikusan aláírt irat