

A Magyar Nemzeti Bank H-STA-I-B-2/2021 számú határozata az UniCredit Bank Hungary Zrt.-vel szemben intézkedések alkalmazása és bírság kiszabása tárgyában

A Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.; a továbbiakban: MNB) az UniCredit Bank Hungary Zrt.-vel (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6., cégjegyzékszám: 01-10-041348; 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 – „Fizetési kártya elfogadói szolgáltatáshoz kapcsolódó bevételek” (MNB azonosító kód: P08; a továbbiakban: P08 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 teljességének 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 P08 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 2020. I. és II. negyedévre mint tárgyidőszakra vonatkozó – negyedéves gyakoriságú – „Bankkártya kibocsátói üzletág” (MNB azonosító kód: P27; a továbbiakban: P27 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás), valamint „Pénzforgalmi infrastruktúrák” (MNB azonosító kód: P11; a továbbiakban: P11 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás), illetve „Fizetési kártyás forgalomra vonatkozó adatok” (MNB azonosító kód: P13; a továbbiakban: P13 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás) megnevezésű adatszolgáltatásokban jelentendő, azonos tartalmú adatok konzisztenciájának és a jelentendő adatok teljességének biztosítása érdekében, a tárgyidőszakra vonatkozó adatszolgáltatási MNB rendelet – a P27 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás tekintetében a 38/2018. (XI. 14.) MNB rendelet, a P11 és P13 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás tekintetében a 32/2019. (IX. 25.) MNB rendelet – előírásainak megfelelően módosítsa az érintett adatszolgáltatásokat;
- c) a 2019. I–IV. negyedévre mint tárgyidőszakra vonatkozó P27 MNB azonosító kódú adatszolgáltatást 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 2016. I. – 2020 II. negyedévre mint tárgyidőszakra vonatkozó – negyedéves gyakoriságú – „Forint és deviza fizetések jóváírási és terhelési forgalma” (MNB azonosító kód: P05) megnevezésű adatszolgáltatás (a továbbiakban: P05 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás) egyes adatait hibásan, nem 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 és 2020. év I. és II. negyedév vonatkozásában a 38/2018. (XI. 14.) MNB rendelet – előírásainak megfelelően teljesítette.

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 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 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 Hitelintézet késedelmi pótléket köteles fizetni, amelynek mértéke minden naptári nap után a felszámítás időpontjában érvényes jegybanki alapkamat kétszeresének 365-öd (háromszázhatvanötöd) része. A késedelmi pótléket 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.

Budapest, 2021. január 28.

az MNB nevében eljáró

Virág Barnabás
monetáris politikáért és pénzügyi stabilitásért felelős
alelnök

Elektronikusan aláírt irat