

**A Magyar Nemzeti Bank H-STA-I-B-60/2023 számú határozata a Bank of China (CEE) Zrt.-vel szemben
intézkedések alkalmazása és bírság kiszabása tárgyában**

A Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1013 Budapest, Krisztina körút 55.; a továbbiakban: MNB) a Bank of China (CEE) Zrt.-vel (székhely: 1051 Budapest, József nádor tér 7., cégjegyzékszám: 01-10-044821; a továbbiakban: Bank) 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. megállapítja, hogy a Bank
 - a) a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank alapvető feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló 54/2021. (XI. 23.) MNB rendelet] szerinti, 2023. április, május és június havi „A hitelintézetek statisztikai mérlege és eredménykimutatása” (MNB azonosító kód: M01; a továbbiakban: M01 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás), „A hitelintézetek statisztikai mérlegének részletezése – hitelek, hitel jellegű követelések és egyes egyéb eszközök” (MNB azonosító kód: M02; a továbbiakban: M02 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás), „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; a továbbiakban: M03 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás), „A hitelintézetek statisztikai mérlegének részletezése – betétek, betét jellegű kötelezettségek és egyes egyéb források” (MNB azonosító kód: M04; a továbbiakban: M04 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás), és „A hitelintézetek statisztikai mérlegének részletezése – derivatívák” (MNB azonosító kód: M05; a továbbiakban: M05 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás) megnevezésű adatszolgáltatásokat az 54/2021. (XI. 23.) MNB rendeletben előírt határidőt elmulasztva, késedelmesen teljesítette;
 - b) az 54/2021. (XI. 23.) MNB rendelet szerinti, 2023. március, április és május havi „Havi jelentés a devizaegyensúly mutatóról” (MNB azonosító kód: L73) megnevezésű adatszolgáltatást (a továbbiakban: L73 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás) az 54/2021. (XI. 23.) MNB rendeletben előírt határidőt elmulasztva, késedelmesen teljesítette;
 - c) az 54/2021. (XI. 23.) MNB rendelet szerinti, 2023. I. negyedévi „Negyedéves jelentés a kockázattal súlyozott kitettségek megoszlásáról” (MNB azonosító kód: L71) megnevezésű adatszolgáltatást (a továbbiakban: L71 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás) az 54/2021. (XI. 23.) MNB rendeletben előírt határidőt elmulasztva, késedelmesen teljesítette;
 - d) az 54/2021. (XI. 23.) MNB rendelet szerinti, 2023. I. negyedévi „Negyedéves jelentés a bankközi finanszírozási mutatóról” (MNB azonosító kód: L74) megnevezésű adatszolgáltatást (a továbbiakban: L74 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás) az 54/2021. (XI. 23.) MNB rendeletben előírt határidőt elmulasztva, késedelmesen teljesítette;
 - e) a pénz- és hitelpiaci szervezetek által a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank felügyeleti feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási

- kötelezettségekről szóló 51/2022. (XI. 29.) MNB rendelet [a továbbiakban: 51/2022. (XI. 29.) MNB rendelet] 2. melléklet „ÖSSZEFOGLALÓ TÁBLA EGYEDI JELENTÉSEK” megnevezésű táblázat
- ea) 1-4., 21-23., 29., 31., 33., 42., 57., 58., 61. és 68-70. sorában meghatározott, 2023. március és április havi felügyeleti jelentéseket (a továbbiakban együtt: hitelintézeti havi felügyeleti jelentések), és
- eb) 5-20., 24-26., 30., 32., 37-41., 50., 52-55., 59., 62-67., 71-73. és 75. sorában meghatározott, 2023. I. negyedévi felügyeleti jelentéseket (a továbbiakban együtt: hitelintézeti negyedéves felügyeleti jelentések)
- az 51/2022. (XI. 29.) MNB rendeletben előírt határidőt elmulasztva, késedelmesen teljesítette;
- f) az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek az intézmények felügyeleti adatszolgáltatása tekintetében történő alkalmazására vonatkozó végrehajtás-technikai standardok megállapításáról és a 680/2014/EU végrehajtási rendelet hatályon kívül helyezéséről szóló 2020. december 17-i (EU) 2021/451 bizottsági végrehajtási rendelet [a továbbiakban: (EU) 2021/451 bizottsági végrehajtási rendelet]
- fa) 5. cikkében foglalt, a szavatolótőkére és a szavatolótőke-követelményekre vonatkozó, 2023. I. negyedévi, egyedi alapon teljesítendő adatszolgáltatást;
- fb) 14. cikkében foglalt, a nagykockázat-vállalásra vonatkozó, 2023. I. negyedévi, egyedi alapon teljesítendő adatszolgáltatást;
- fc) 15. cikkében foglalt, a tőkeáttételi mutatóra vonatkozó, 2023. I. negyedévi, egyedi alapon teljesítendő adatszolgáltatást;
- fd) 17. cikk b) és c) pontjában foglalt, a stabil forrásellátottságra vonatkozó, 2023. I. negyedévi, egyedi alapon teljesítendő adatszolgáltatást;
- fe) 19. cikkében foglalt, az eszközterhelésre vonatkozó, 2023. I. negyedévi, egyedi alapon teljesítendő adatszolgáltatást,
- ff) 16. cikkében foglalt, a likviditásfedezeti követelményre vonatkozó, 2023. április havi, egyedi alapon teljesítendő adatszolgáltatást
- az (EU) 2021/451 bizottsági végrehajtási rendeletben előírt határidőt elmulasztva, késedelmesen teljesítette.
- g) az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a piaci kockázatra vonatkozó konkrét adatszolgáltatási követelmények tekintetében történő alkalmazása céljából végrehajtás-technikai standardok meghatározásáról szóló 2021. március 15-i (EU) 2021/453 bizottsági végrehajtási rendelet [a továbbiakban: (EU) 2021/453 bizottsági végrehajtási rendelet]
- ga) 2. cikkében foglalt, az 575/2013/EU rendelet 94. cikkének (1) bekezdésében és 325a. cikkének (1) bekezdésében meghatározott küszöbértékekre vonatkozó, 2023. I. negyedévi, egyedi alapon teljesítendő adatszolgáltatást, valamint
- fb) 3. cikkében foglalt, az alternatív sztenderd módszerre vonatkozó, 2023. I. negyedévi, egyedi alapon teljesítendő adatszolgáltatást
- az (EU) 2021/453 bizottsági végrehajtási rendeletben előírt határidőt elmulasztva, késedelmesen teljesítette.
- II. felhívja a Bankot, 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 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) és (2) bekezdése értelmében százezer forinttól kétmilliárd forintig vagy a Bank részére megállapított éves felügyeleti díj (alapdíj és változó díj összege) kettőszáz százalékáig terjedhet, ha ez utóbbi összeg meghaladja a kétmilliárd forintot.

III. A Bankot 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 Bank késedelmi pótlékot köteles fizetni, amelynek mértéke minden naptári nap után a felszámítás időpontjában érvényes jegybanki alapkamat kétszeresének 365-öd (háromszázhatvanötöd) 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.

A jelen határozat ellen fellebbezésnek nincs helye, a Bank a határozat ellen – annak közlésétől számított harminc napon belül – jogszabálysértésre hivatkozással közigazgatási pert indíthat. A perben a jogi képviselő 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 Bank a benyújtott keresetlevelében azonnali jogvédelmet kérhet.

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

Budapest, 2023. augusztus 31.

az MNB nevében eljáró

Virág Barnabás

monetáris politikáért és pénzügyi stabilitásért felelős
alelnök

Elektronikusan aláírt irat