

A Magyar Nemzeti Bank H-PIF-I-B-4/2023. számú határozata a Raiffeisen Bank Zrt-nél ismételt intézkedés alkalmazása és bírság kiszabása tárgyában

A Raiffeisen Bank Zrt-vel (székhely:1133, Budapest, Váci út 116-118.; cégjegyzékszám: 01 10 041042; a továbbiakban: Hitelintézet) szemben, a Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 1013 Budapest, Krisztina krt. 55.; a továbbiakban: MNB) az általa 603963/2021 ügyszám alatt (az ügyszám 2022-ben 1165/2022-re, 2023-ban 3545/2023-ra változott) hivatalból lefolytatott ellenőrzési eljárás megállapításaira tekintettel meghozott H-PIF-I-B-5/2022 számú határozat (a továbbiakban: Alaphatározat) I.13. pontjában előírt kötelezettség határidőre történő teljesítésének elmulasztására tekintettel a következő

HATÁROZATOT

hozza:

- I. kötelezi a Hitelintézetet, hogy az Unióban történő határon átnyúló fizetésekről szóló 2021. július 14-i (EU) 2021/1230 európai parlamenti és tanácsi rendelet (a továbbiakban CBPR2) 4. cikk (5) bekezdésének való megfelelés érdekében 2023. október 31-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa az Alaphatározat I.13. pontjában előírtakat;
- II. rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírja a Hitelintézet számára, hogy a határozat rendelkező része I. pontjában foglalt kötelezettség teljes körű teljesítésének igazolása céljából 2023. november 15-ig dokumentummal alátámasztott módon számoljon be a megtett intézkedésekről.

A Hitelintézet a rendkívüli adatszolgáltatást a 1165-1/2022 iktatószámú dokumentumbekérő végzésben részletezett módon köteles teljesíteni az MNB részére.

Az I. és II. pontban előírt kötelezettségek határidőre történő teljesítésének elmaradása, vagy 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. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) 183-198. §-a szerint további intézkedést, kivételes intézkedést alkalmazhat, valamint ismételten 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.

III. a Hitelintézetet 3 000 000 Ft, azaz hárommillió 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 késedelmi pótlék kerül felszámításra, amelynek mértéke minden naptári nap után a felszámítás időpontjában érvényes jegybanki alapkamat kétszeresének 365-öd (háromszázhatvanötöd) része. A késedelmesen megfizetett késedelmi pótlék után nem számítható fel késedelmi pótlék. A késedelmi pótlékot az MNB fent hivatkozott számú számlájára kell átutalással – „késedelmi pótlék” megjelöléssel, valamint a határozat számának feltüntetésével – megfizetni.

Olyan kötelezett esetén, amely számára az MNB fizetési számlát vezet, az MNB közvetlen kielégítés útján hajtja be a pénzfizetésre szóló határozatból eredő lejárt tartozást.

Az eljárás során eljárási költség nem merült fel.

Budapest, 2023. május 2.

Az MNB nevében eljáró

Dr. Patai Mihály

Nemzetközi kapcsolatokért, készpénzlogisztikáért, pénzügyi infrastruktúrákért,
digitalizációért és hitelösztönzésért felelős alelnök

Elektronikusan aláírt irat