



Iktatószám: 189558-16/2023
Ügyintéző:
Tárgy: a KDB Bank Európa Zrt.-vel szemben
felügyeleti intézkedés alkalmazása
és bírság kiszabása

H-JÉ-I-B-118/2023. számú határozat

A **KDB Bank Európa Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (székhely: 1054 Budapest, Bajcsy Zsilinszky út 42-46.) (**Bank**) felett gyakorolt folyamatos felügyelet keretében a Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1013 Budapest, Krisztina körút 55., telephely: 1122 Budapest, Krisztina körút 6.) (**MNB**) a következő

h a t á r o z a t o t

hozza.

- I. Az MNB kötelezi a Bankot, hogy a hatályos adatszolgáltatási előírások alapján teljesítendő rendszeres – napi likviditással kapcsolatos – adatszolgáltatási kötelezettségének mindenkor határidőben, helyes adatokkal, megfelelő adatminőségben tegyen eleget.
- II. Az MNB kötelezi a Bankot a jelen határozat I. pontjának alapjául szolgáló hiányosság miatt 2.000.000, - Ft, azaz Kettőmillió forint összegű felügyeleti bírság megfizetésére.

Az MNB felhívja a Bank figyelmét, hogy amennyiben a jelen határozatban előírt kötelezettségnek nem, vagy nem teljeskörűen tesz eleget, az MNB-nek jogszabályban biztosított további felügyeleti intézkedések és további bírság alkalmazására van lehetősége.

Az MNB döntésének meghozatala során eljárási költség nem merült fel.

A kiszabott bírságot a kiszabásáról hozott határozat véglegessé válásától számított harminc napon belül kell az MNB 19017004-01678000-30900002 számú számlájára – „felügyeleti bírság” megjelöléssel, valamint a határozat számának feltüntetésével – befizetni. A bírság önkéntes befizetésének elmaradása esetén a közigazgatási végrehajtás szabályai kerülnek alkalmazásra. A bírság befizetésére meghatározott határidő elmulasztása esetén, a be nem fizetett bírságösszeg után késedelmi pótlék felszámítására kerül sor, amelynek mértéke minden naptári nap után a felszámítás időpontjában érvényes jegybanki alapkamat kétszeresének háromszáztízötöd része. A késedelmesen megfizetett késedelmi pótlék után nem számítható fel késedelmi pótlék. A késedelmi pótléket az MNB hivatkozott számú számlájára kell befizetni, a határozat számának feltüntetésével „késedelmi pótlék” megjelöléssel. Az MNB véglegessé vált döntésében kiszabott és meg nem fizetett bírságot, valamint a meg nem fizetett vagy késedelmesen megfizetett bírság miatt felszámított késedelmi pótléket az állami adóhatóság adók módjára hajtja be.

A határozat ellen közigazgatási eljárás keretében fellebbezésnek nincs helye, ugyanakkor az ügyfél, illetve a kifejezetten rá vonatkozó rendelkezés tekintetében az eljárás egyéb résztvevője a közléstől számított harminc napon belül jogszabálysértésre hivatkozással a határozat ellen keresetlevéllel közigazgatási pert indíthat a Fővárosi Törvényszék előtt. A perben a jogi képviselő kötelező. A keresetlevelet a Fővárosi Törvényszéknek címezve az MNB űrlapbenyújtás támogatási szolgáltatása igénybevételével kell benyújtani. (Az űrlapbenyújtás támogatási szolgáltatás elérhetősége: <https://www.mnb.hu/felugyelet/engedelyezes-es-intezmenyfelugyeles/hatarozatok-es-vegzesek-keresese>). A kereset benyújtásának a határozat hatályosulására nincs halasztó hatálya, az ügyfél azonban azonnali jogvédelmet kérhet. A bíróság a pert főszabály szerint tárgyaláson kívül bírálja el. Tárgyalás tartását az ügyfél a keresetlevélben kérheti. A tárgyalás tartása iránti kérelem elmulasztása miatt igazolásnak nincs helye.

Az E-ügyintézési tv. és az MNB tv. vonatkozó előírásai alapján kapcsolattartás elektronikus ügyintézés keretében lehetséges (<https://era.mnb.hu/ERA.WEB/>) a Pénzpiaci szolgáltatás megfelelő almappájában található űrlapon azzal, hogy az MNB által adott iktatószámot az űrlapon minden esetben fel kell tüntetni.

Törvény által védett titkot tartalmazhat!

A határozat a hivatkozott jogszabályi előírásokon és az MNB tv. 49/C. § (1), (2), (5) és (7) bekezdésein alapul.

A határozat meghozatalára az MNB nevében, az MNB tv. 4. § (9) bekezdésében és 39. § (1) bekezdés c) pontjában biztosított hatáskörben, az MNB tv. 13. § (1) bekezdésére és (11) bekezdés a) pontjára figyelemmel, a Magyar Nemzeti Bank egyes hatósági döntéseivel kapcsolatos hatáskörgyakorlás, valamint a hatáskör gyakorlója helyettesítésének, kizárásának részletes szabályairól szóló 56/2022. (XII. 22.) MNB rendelet **(56/2022. MNB Rendelet)** 2. § (3) bekezdés a) pont aa) alpontja, továbbá helyettesítés esetén 9. § (1) bekezdés a) pontja alapján került sor. A határozat aláírására az 56/2022. MNB Rendelet 8. §-a alapján került sor.

A határozattal kiszabott bírság befizetésének módja és befizetésére rendelkezésre álló időtartam az MNB tv. 77. § (1) bekezdése alapján került meghatározásra. A közigazgatási végrehajtás szabályainak a kiszabott bírság meg nem fizetése kapcsán való alkalmazási lehetősége az MNB tv. 55 § (1) bekezdésén alapul. A késedelmi pótlék MNB általi felszámításának lehetőségét az MNB tv. 55. § (2) és (4) bekezdése biztosítja.

A határozat elleni jogorvoslatról szóló tájékoztatás az MNB tv. 46. § (2) bekezdés 18. pontján, az általános közigazgatási rendtartásról szóló 2016. évi CL. törvény **(Ákr.)** 81. § (1) bekezdésén, 82. §-án, 112. §-án, 113. § (1) bekezdés a) pontján, 114. § (1) bekezdésén, a közigazgatási perrendtartásról szóló 2017. évi I. törvény 6. §-án, 12. § (1) bekezdésén, 13. § (3) bekezdés ad) pontján, 17. §-án, 27. § (1) bekezdésén, 29. § (1) bekezdésén, 39. § (1) és (6) bekezdésein, 50. § (1) bekezdésén, 77. § (1)-(2) bekezdésein, 157. §-án, valamint a polgári perrendtartásról szóló 2016. évi CXXX. törvény 72. § (1) bekezdésén, 608. § (1) bekezdésén, 630. §-án, továbbá az elektronikus ügyintézés és a bizalmi szolgáltatások általános szabályairól szóló 2015. évi CCXXII. törvény 9. § (1) bekezdés a) és b) pontján alapul.

A határozat az MNB tv. 46. § (1) bekezdése és (2) bekezdés 14. pontja, továbbá az Ákr. 82. § (1) bekezdése szerint annak közlésével végleges.

Budapest, 2023. július 11.

A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró

**a Pénzügyi szervezetek felügyeletéért és fogyasztóvédelemért felelős
alelnök**

ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT