

A Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-I-B-37/2021. számú határozata az ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepével szemben felügyeleti intézkedések alkalmazásáról és bírság kiszabásáról

Az **ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepénél** (székhely: 1068 Budapest, Dózsa György út 84. B. ép.) (**Fióktelep**) lefolytatott ellenőrzési eljárás során a Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 9., telephely: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.) (**MNB**) a következő

h a t á r o z a t o t

hozza.

- I. Az MNB kötelezi a Fióktelepet, hogy a teljes körű jogszabályi megfelelés érdekében az 1.1. pont tekintetében legkésőbb 2021. március 31. napjáig, az 1.2. pont tekintetében pedig a jelen határozat közzétételét követően haladéktalanul feleljen meg és azt követően folyamatosan tegyen eleget az alábbiaknak:
 - 1.1. A Központi Hitelinformációs Rendszer (**KHR**) részére történő referenciaadat szolgáltatás tekintetében mindenkor feleljen meg a jogszabályi előírásoknak, amelynek keretében
 - a) a vonatkozó rendelkezésekkel összhangban módosítsa, illetve egészítse ki a KHR felé történő adatátadásra vonatkozó szabályozását és alakítson ki hatékony eljárásrendet a törvényi előírásoknak való teljes körű megfelelés érdekében,
 - b) a jövőben fordítson kiemelt figyelmet a KHR hibalistán rögzített tételek megfelelő javítására és korigálja a KHR által jelzett hibás adatátadási tranzakciókat,
 - c) a külföldi illetőségű ügyfelek vonatkozásában is teljesítse adatszolgáltatási kötelezettségét és pótolja a szükséges adatok átadását a KHR részére,
 - d) a vizsgálati megállapításokkal érintett - a határozat indokolásában említett - ügyfelek vonatkozásában teljesítse adatszolgáltatási kötelezettségét és pótolja a szükséges adatok átadását a KHR részére, továbbá a jövőben minden adatszolgáltatással érintett ügyfél vonatkozásában teljes körűen és határidőben teljesítse a referenciaadatok szolgáltatásra vonatkozó kötelezettségét.
 - 1.2. A jövőben mindenkor folyamatosan feleljen meg a Devizaegyensúly mutató (**DEM**) és Bankközi finanszírozási mutató (**BFM**) szabályozói követelményeinek.
- II. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírja a Fióktelep számára, hogy a határozat rendelkező részének I. pontjában előírt kötelezettségekkel kapcsolatos intézkedések teljes körű végrehajtásának ellenőrzéséről készített – az igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelőbizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentését és az intézkedések végrehajtását alátámasztó dokumentumokat legkésőbb 2021. május 31. napjáig küldje meg az MNB részére.
- III. Az MNB kötelezi a Fióktelepet a határozat rendelkező részének 1.1. pontjában foglaltak alapjául szolgáló és a határozat indokolásának ugyanezen pontjában részletezett jogszabálysértések miatt 12.000.000,- Ft, azaz Tizenkettőmillió forint összegű felügyeleti bírság megfizetésére.

Az MNB felhívja a Fióktelep figyelmét, hogy amennyiben a határozatban előírt kötelezettségeknek nem, vagy nem teljeskörűen, illetve késedelmesen tesz eleget, az MNB-nek jogszabályban biztosított további felügyeleti intézkedések alkalmazására, illetve bírság kiszabására van lehetősége.

Az MNB eljárása során eljárási költség nem merült fel.

Budapest, 2021. február 16.

**A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró
Dr. Kandrács Csaba
a Pénzügyi szervezetek felügyeletéért és fogyasztóvédelemért
felelős alelnök**

ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT