

A Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-I-B-166/2024. számú határozata a Barion Payment Zrt.-nél lefolytatott átfogó vizsgálat felügyeleti intézkedések alkalmazásával és bírság kiszabásával történő lezárásáról

A **Barion Payment Zrt.**-nél (székhely: 1117 Budapest, Irinyi József utca 4-20. 2. em.) (**Társaság**) lefolytatott ellenőrzési eljárás során 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 felhívja a Társaságot, hogy a pénzforgalmi szolgáltatási tevékenysége végzésének maradéktalan jogszabályi megfelelése érdekében az alábbi felügyeleti intézkedéseknek tegyen eleget.

1. A vállalatirányítás területén 2024. szeptember 30. napjáig, majd azt követően mindenkor, folyamatosan biztosítsa a következőket:

1.1. A kiszervezett tevékenységek monitoringját és a külső szolgáltatók teljesítményértékelését minden esetben dokumentált módon végezze el.

1.2. A belső ellenőrzés prudens működésének biztosítása érdekében:

a) maradéktalanul feleljen meg a belső ellenőrzési funkció betöltésére irányadó jogszabályi előírásoknak, melynek keretében mindenkor rendelkezzen a jogszabályi követelményeknek megfelelő szakmai képzettségű, illetőleg végzettségű belső ellenőrrel;

b) a belső ellenőrzés beszámolási tevékenységének belső szabályozása és gyakorlati kialakítása mindenkor feleljen meg a belső ellenőrzési funkcióra vonatkozó jogszabályi elvárásoknak;

c) a Társaság belső ellenőrzése mindenkor a vonatkozó jogszabályoknak, ajánlásoknak, valamint a szakmai és iparági sztenderdeknek és az MNB által elvárt szektorszintű jó gyakorlatoknak megfelelően folytassa le vizsgálatait és készítse el vizsgálati jelentéseit, melyek teljes körű dokumentációját minden esetben a Társaság belső informatikai hálózatán tárolja.

2. Szavatoló tőke számítása során mindenkor feleljen meg a CET1 tőkeinstrumentumokra vonatkozóan előírt jogszabályi rendelkezéseknek, ezért az általa kibocsátott "A" és "D" sorozatú elsőbbségi részvények névértékét és a kapcsolódó ársziót ne számítsa be a CET1 tőkéjébe, továbbá vonatkozó felügyeleti adatszolgáltatását – előbbieknél megfelelően – 2022. június 30. napjától kezdődően 2022. IV. negyedévig visszamenőlegesen módosítsa és a módosított adatszolgáltatásokat legkésőbb 2024. szeptember 30. napjáig küldje meg, valamint szintén legkésőbb 2024. szeptember 30. napjáig gondoskodjon a tőkehelyzet rendezéséről.

3. Az adatszolgáltatást érintően folyamatosan biztosítsa a következőket:

a) szavatoló tőke számításra vonatkozó adatszolgáltatási kötelezettségének mindenkor a vonatkozó adatszolgáltatási rendelet kitöltési útmutatójában foglalt részletezettséggel tegyen eleget.

b) 83ENA adatszolgáltatási táblájának kitöltésekor minden esetben az irányadó adatszolgáltatási rendeletben rögzített elvárásoknak megfelelően járjon el.

4. Az informatika és információbiztonság területén mindenkor gondoskodjon a munkakörök betöltéséhez szükséges informatikai ismeretek előírásáról, ennek keretében arról, hogy a jövőben belső szabályzatában minden esetben határozza meg az egyes munkakörök betöltéséhez szükséges informatikai ismereteket.

II. Rendkívüli adatszolgáltatás keretében az MNB előírja a Társaság számára, hogy jelen határozat rendelkező részének I.1.-I.4. pontjaiban foglalt kötelezettségekkel kapcsolatos intézkedések teljes körű végrehajtásának ellenőrzéséről készített – az igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelőbizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentéseit és az intézkedések végrehajtását alátámasztó dokumentumokat legkésőbb 2024. október 31. napjáig küldje meg az MNB részére.

III. Az MNB kötelezi a Társaságot a határozat rendelkező részének I.1., I.2., I.3.a) és I.4. pontjaiban foglaltak alapján szolgáltató és a határozat indokolásának ugyanezen pontjaiban írtak szerint megállapított jogszabálysértések miatt összesen 1.800.000,- Ft, azaz Egymillió-nyolcszázézer forint összegű bírság megfizetésére.

Az MNB felhívja a Társaság figyelmét, hogy amennyiben jelen 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, 2024. június 06.

A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró

Vastag László
a Pénzpiaci szervezetek prudenciális és
fogyasztóvédelmi felügyeletéért
felelős ügyvezető igazgató helyett

Kutasi Dávid
a Hitelintézeti felügyeleti és elemzési igazgatóság igazgatója

ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT