

A Magyar Nemzeti Bank H-PIF-I-B-8/2018 számú határozata a CIB Bank Zrt. intézkedések megtételére és rendkívüli adatszolgáltatásra kötelezése, valamint bírság kiszabása tárgyában

A CIB Bank Zrt.-nél (székhelye: 1027 Budapest, Medve utca 4-14.; a továbbiakban: Hitelintézet) lefolytatott hatósági ellenőrzési eljárás megállapításaira tekintettel, a Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.; a továbbiakban: MNB) a nevében eljáró Pénzügyi Stabilitási Tanács útján a következő

HATÁROZATOT

hozza:

- I. kötelezi a Hitelintézetet, hogy 2018. június 30-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa
 1. a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény (a továbbiakban: Pft.) 3. § (2) bekezdésére tekintettel, a Pft. 8. § (2) bekezdésének való megfelelés érdekében, hogy a fogyasztónak és a mikrovállalkozásnak minősülő ügyfelei tekintetében a Pft. 10. § (1) bekezdés e) pont ec) alpontjában foglalt, a fizető felet terhelő, a Pft. 45. §-ában meghatározott felelősségi szabályokra vonatkozó, a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló megállapodás (a továbbiakban: keretszerződés) megkötését megelőző tájékoztatási kötelezettségének egyértelműen, közérthetően és pontosan tesz eleget;
 2. a Pft. 3. § (2) bekezdésére tekintettel, a Pft. 17. § (4) bekezdésének való megfelelés érdekében, hogy a fogyasztónak és a mikrovállalkozásnak minősülő egyéni vállalkozó ügyfelei tekintetében az „*A CIB Bank Zrt. CIB INTERNET ALAPÚ ELEKTRONIKUS SZOLGÁLTATÁSOKRA VONATKOZÓ KÜLÖNÖS ÜZLETSZABÁLYZATA FOGYASZTÓK ÉS EGYÉNI VÁLLALKOZÓK RÉSZÉRE*” című dokumentumban (a továbbiakban: Elektronikus KÜSZ) az „Okos értesítések Szolgáltatás” mint a keretszerződés egy részének általa történő felmondására – az ügyfél keretszerződésben foglalt kötelezettségének súlyos vagy ismételt megszegése esetét kivéve – legalább 2 hónapos felmondási időt köt ki;
 3. a Pft. 26. § (1) bekezdés a) pontjának való megfelelés érdekében, hogy a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójaként tájékoztatja ügyfeleit a keretszerződésen alapuló fizetési művelet teljesítését követően a fizetési művelet és a fizető fél kedvezményezett általi beazonosíthatóságát lehetővé tevő hivatkozásról, valamint a fizetési művelettel továbbított egyéb információkról;
 4. a Pft. 34. §-ára tekintettel, a Pft. 43. § (2) bekezdésének és 45. § (3) bekezdésének való megfelelés érdekében, a fogyasztónak és a mikrovállalkozásnak minősülő ügyfelének a jóvá nem hagyott fizetési művelet helyesbítése iránti kérelme esetére azon követelmény érvényesülését, amely szerint a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használata önmagában nem bizonyítja, hogy a fizető fél csalárd módon járt el, vagy a fizetési műveletet jóváhagyta, vagy a Pft. 40. § (1) és (2) bekezdésében meghatározott kötelezettséget szándékosan vagy súlyosan gondatlanul megszegte, ez esetben a Hitelintézetnek kell bizonyítania, hogy az ügyfél csalárd módon járt el, vagy a Pft. 40. § (1) és (2) bekezdésében meghatározott kötelezettségét szándékosan vagy súlyosan gondatlanul megszegte, továbbá, hogy a Hitelintézet csak akkor mentesül a Pft. 45. § (1), (2) és (4) bekezdése szerinti felelőssége alól, ha bizonyítja, hogy a jóvá nem hagyott fizetési művelettel összefüggésben keletkezett kárt a fizető fél csalárd módon eljárva vagy a Pft. 40. § (1) és (2) bekezdésében meghatározott kötelezettségeinek szándékos vagy súlyosan gondatlan megszegésével okozta;

5. a Pft. 44. § (1) bekezdésének való megfelelés érdekében, hogy a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójaként – kivéve, ha az adott helyzetben észszerű okból az ügyfél csalására gyanakszik, és ezen okról írásban tájékoztatja az MNB-t – a jóvá nem hagyott fizetési művelet teljesítése esetén azután, hogy tudomást szerzett vagy tájékoztatták a műveletről haladéktalanul, de legkésőbb az ezt követő munkanap végéig megtéríti a fizető fél részére a jóvá nem hagyott fizetési művelet összegét, és helyreállítja a fizetési számla tekintetében a megterhelés előtti állapotot azzal, hogy a jóváírás értéknapja nem lehet későbbi, mint az a nap, amikor a jóvá nem hagyott fizetési művelet teljesítése megtörtént, és a Pft. 34. §-ára tekintettel, figyelemmel a Pft. 45. § (3) bekezdésére, amely szerint a Hitelintézet csak abban az esetben mentesül a Pft. 45.§ (1), (2) és (4) bekezdése szerinti felelőssége alól, ha bizonyítja, hogy a jóvá nem hagyott fizetési művelettel összefüggésben keletkezett kárt a fizető fél csalárd módon eljárva vagy a Pft. 40. § (1) és (2) bekezdésében foglalt kötelezettségét szándékos vagy súlyosan gondatlan megszegésével okozta;
 6. a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 35/2017. (XII. 14.) MNB rendelet (a továbbiakban: MNBr.) 11. § (5) bekezdésének való megfelelés érdekében, hogy a fizető fél számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatóként a hatósági átutalási megbízás sorbaállításakor az értesítést a hatósági átutalási megbízás hozzá történő beérkezésével azonos módon küldi meg a kedvezményezettnek;
 7. az MNBr. 20. § (2) bekezdésének és 21. § (1) bekezdésének való megfelelés érdekében, hogy a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójaként a forintban, euróban és más EGT-állam pénznemében beérkező fizetési művelet összegének a saját számláján történt jóváírását követően a fizetési művelet összegét haladéktalanul értéknaplallátja el, és oly módon írja jóvá a kedvezményezett fizetési számláján, hogy azzal a kedvezményezett azonnal rendelkezni tudjon, továbbá nem alkalmaz későbbi jóváírási értéknapot a kedvezményezett fizetési számláján annál a munkanapnál, mint amikor a fizetési művelet összegét a saját számláján jóváírták;
 8. az MNBr. 20. § (3) bekezdésének és 23. §-ának való megfelelés érdekében, hogy ha a kártyabirtokos fizető fél és a kedvezményezett között a betéti fizetési kártyával kezdeményezett fizetési művelet lebonyolítása a Hitelintézetnél mint pénzforgalmi szolgáltatónál történik, a terhelést és a jóváírást azonos értéknaplallteljesíti, továbbá az MNBr. 17. § (2) bekezdésében foglalt teljesítési határidő figyelembevételével a fizető fél fizetési számlájának a megterhelését követően a fizetési művelet összegét haladéktalanul értéknaplalllátja el és a kedvezményezett rendelkezésére bocsátja;
 9. a fizetési számla váltásáról szóló 263/2016. (VIII. 31.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Fszvr.) 7. § e) pontjának való megfelelés érdekében, hogy a Hitelintézet ügyfele által új számlavezető pénzforgalmi szolgáltatónál kezdeményezett fizetési számla váltás esetén, az új számlavezető pénzforgalmi szolgáltató felkérésének kézhezvételét követően – amennyiben azt a felkérés tartalmazza –, mint a korábbi számlavezető pénzforgalmi szolgáltató a fizetési számlát megszünteti a fizetesiszámla-szerződésben felmondási idő kikötése hiányában a meghatalmazásban megjelölt napon, felmondási idő kikötése esetén a megjelölt naptól számítottan a felmondási idő leteltékor, amennyiben a fogyasztó a fizetesiszámla-szerződést az Fszvr. 4. § (1) bekezdés e) pontjában meghatározottaknak megfelelően felmondta, és nincs további fennálló kötelezettsége az adott fizetési számla tekintetében, valamint a Hitelintézet az Fszvr. 7. § a), b) és d) pontjában meghatározott feladatait teljesítette.
- II. rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírja a Hitelintézet számára, hogy a határozat rendelkező része I. pontjában foglalt kötelezettségek teljes körű teljesítésének igazolása céljából 2018. augusztus 15-ig
1. az I.1., I.2., I.4., és I.5. pont tekintetében dokumentumokkal alátámasztott módon számoljon be a megtett intézkedésekről (pl. módosított Üzletszabályzat);
 2. az I.5. pont tekintetében küldjön meg 5 db különböző, fogyasztónak vagy mikrovállalkozásnak minősülő ügyfele véletlenszerűen kiválasztott, 2018. július hónapban az ügyfél által jóvá nem hagyott vagy jóváhagyott, de

hibásan teljesített, fizetési kártyával kezdeményezett fizetési művelet helyesbítését tartalmazó számlakivonatot, vagy amennyiben nem került sor helyesbítésre, az elutasítás indokolását tartalmazó válaszlevelet és a hozzá kapcsolódó bizonyítékokat (dokumentációt);

3. az I.3. és I.6.-I.8. pont tekintetében küldje meg a 2018. július hónapra vonatkozóan az 535-3/2017 iktatószámú dokumentumbekérő levél mellékletében részletezett PIF18, PIF21, PIF32, PIF33, PIF38 és PIF39 kódú adattáblákat;
4. az I.9. pont tekintetében küldje meg a 2018. július hónapban kezdeményezett fizetési számlaváltásairól szóló nyilvántartását, az olyan esetekben, ahol elutasításra került a számlaváltás keretein belül a fizetési számla megszüntetése, úgy az elutasítás indokát is.

A Hitelintézet a rendkívüli adatszolgáltatási kötelezettségét az MNB Pénzügyi infrastruktúrák igazgatóság részére az MNB „Elektronikus Rendszer Hitelesített Adatok Fogadásához”, illetve „Kihelyezett Adatküldő Program” megnevezésű rendszerein keresztül, az 535-3/2017 iktatószámú dokumentumbekérő levélben részletezett módon történő megküldéssel köteles teljesíteni.

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. A Pft. fogyasztóvédelmi tárgyú egyes rendelkezéseinek, valamint az Fszvr.-nek a megsértése esetén az MNB az MNB tv. 88. §-a szerinti intézkedéseket alkalmazhat és az MNB tv. 89. §-ában meghatározott összegű fogyasztóvédelmi bírságot szabhat ki.

III. megállapítja, hogy a Hitelintézet a vizsgált időszakban

1. a fogyasztónak és a mikrovállalkozásnak minősülő ügyfelei részére a keretszerződés megkötését megelőzően nyújtandó, a fizetési megbízások terhelési napjára, valamint a devizaátutalási megbízás terhelési nap megjelenésével való benyújthatóságára mint a szolgáltatás lényeges jellemzői körébe tartozó adatra, valamint az ügyfél felmondási jogára mint a keretszerződés megszüntetésére vonatkozó tájékoztatási kötelezettségének a 2016. november 1-től hatályos, az „A CIB Bank Zrt. BANKSZÁMLÁKRA ÉS FIZETÉSI MŰVELETEKRE VONATKOZÓ KÜLÖNÖS ÜZLETSZABÁLYZATA FOGYASZTÓK ÉS EGYÉNI VÁLLALKOZÓK RÉSZÉRE” elnevezésű dokumentumában (a továbbiakban: KÜSZ) nem egyértelműen és pontosan tett eleget, ezáltal, a Pft. 3. § (2) bekezdésére tekintettel, a Pft. 10. § (1) bekezdés b) pont ba) alpontja és f) pont fc) alpontja vonatkozásában megsértette a Pft. 8. § (2) bekezdését;
2. az Elektronikus KÜSZ-ben a „CIB üzleti terminál” szolgáltatáshoz kapcsolódó díjak, jutalékok módosításának közzétételére a módosítás hatálybalépését megelőző 30 napos határidőt kötött ki, ezáltal a fogyasztónak és a mikrovállalkozásnak minősülő egyéni vállalkozó ügyfelei vonatkozásában, a Pft. 3. § (2) bekezdésére tekintettel megsértette a Pft. vizsgált időszakban hatályban volt 15. § (1) bekezdését;
3. az Elektronikus KÜSZ-ben a „CIB üzleti terminál” szolgáltatás mint a határozatlan időre kötött keretszerződés egy részének általa történő felmondására – az ügyfél keretszerződésben foglalt kötelezettsége súlyos vagy ismételt megszegésén kívüli esetekre vonatkozóan is – hónapnál rövidebb felmondási időt kötött ki, ezáltal a fogyasztónak és a mikrovállalkozásnak minősülő egyéni vállalkozó ügyfelei vonatkozásában, a Pft. 3. § (2) bekezdésére tekintettel megsértette a Pft. 17. § (4) bekezdését;

4. a jogi személy létrejöttéhez szükséges nyilvántartásba már bejegyzett vállalkozás ügyfele részére nem minden esetben úgy nyitott pénzforgalmi számlát, hogy az ügyfél nyilvántartásban való szereplését a nyilvántartást vezető szervezettől származó, harminc napnál nem régebbi okirattal igazolta volna, ezáltal megsértette a Pft. 18. § (1) bekezdés a) pontját.

IV. a Hitelintézetet 35 000 000 Ft, azaz harmincötmillió forint összegű bírság megfizetésére kötelezi.

A kiszabott bírságot jelen határozat jogerőre emelkedésétől számított 30 napon belül kell az MNB 19017004-01678000-30900002 számú számlájára történő átutalással – „bírság” megjelöléssel, valamint a határozat hivatkozási 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 pótléket az MNB fent hivatkozott számú számlájára kell átutalással – „késedelmi pótlék” megjelöléssel, valamint a határozat hivatkozási számának feltüntetésével – megfizetni.

A bírság önkéntes megfizetésének elmaradása esetén a Hitelintézet jelen határozatból eredő lejárt tartozását az MNB a Hitelintézet nála vezetett fizetési számlájával szemben, közvetlen kielégítés útján hajtja be.

Az eljárás során eljárási költség nem merült fel.

Budapest, 2018. április 20.

az MNB Pénzügyi Stabilitási Tanácsa mint a hatáskör gyakorlója

Dr. Gerhardt Ferenc s.k.

statisztikáért és pénzügyi infrastruktúrákért felelős alelnök, kiadmányozó