

**A Magyar Nemzeti Bank H-PIF-IV-B-1/2023 számú határozata a CIB Bank Zrt.-nél intézkedés megtételére és rendkívüli adatszolgáltatásra kötelezése, valamint bírság kiszabása tárgyában**

**Tárgy:** intézkedés alkalmazása és bírság kiszabása

A CIB Bank Zrt.-nél (székhely: 1024 Budapest, Petrezselyem utca 2-8.; cégjegyzékszám: 01-10-041004; a továbbiakban: Hitelintézet) lefolytatott 272769/2021 (2022-től: 2192/2022, 2023-tól: 3663/2023) ügyszámú ellenőrzési eljárás megállapításaira tekintettel, a Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 1013 Budapest, Krisztina krt. 55.; a továbbiakban: MNB) a következő

**HATÁROZATOT**

hozza:

- I. kötelezi a Hitelintézetet, hogy az I.1.a., I.1.c., I.1.d., I.2., I.3. és I.4. pontok tekintetében 2023. október 2-ig, míg az I.1.b. és I.5. pontok tekintetében 2024. január 31-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa:
  1. figyelemmel az (EU) 2015/2366 európai parlamenti és tanácsi irányelvnek az erős ügyfél-hitelesítésre, valamint a közös és biztonságos nyílt kommunikációs standardokra vonatkozó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről szóló 2017. november 27-i (EU) 2018/389 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet (a továbbiakban: SCAR.) 32. § (3) bekezdésében foglalt akadályozás tilalmára, a Hitelintézet által az SCAR. 31. cikke alapján létrehozott célra rendelt interfész (a továbbiakban: célra rendelt interfész) használata során biztosítsa, hogy
    - a. lakossági (Retail) üzletági ügyfeleinek a fizetési számlájuk pénzforgalmi jelzőszámát a fizetés-kezdeményszerzési, illetve a számlainformációs szolgáltatók (a továbbiakban: harmadikfél-szolgáltató) pénzforgalmi szolgáltatásának igénybevétele során ne kézi bevitel útján kelljen megadniuk,
    - b. vállalati (Corporate) üzletági ügyfeleinek a fizetési számlájuk pénzforgalmi jelzőszámát a harmadikfél-szolgáltató pénzforgalmi szolgáltatásának igénybevétele során ne kézi bevitel útján kelljen megadniuk,
    - c. számlainformációs szolgáltatás igénybevétele esetén az ügyfeleinek ne kelljen ismételt hitelesítést végrehajtaniuk,
    - d. ügyfelei számára mindazon hitelesítési eljárások elérhetőek legyenek a harmadikfél-szolgáltató pénzforgalmi szolgáltatásának igénybevétele során, mint amelyeket akkor érhetnek el, amikor közvetlenül férnek hozzá a fizetési számlájukhoz vagy közvetlenül kezdeményeznek fizetési műveletet;
  2. az SCAR. 32. cikk (4) bekezdésének való megfelelés érdekében, hogy nyomon követi a célra rendelt interfész elérhetőségét és teljesítményét és weboldalán negyedéves összehasonlító statisztikákat tesz közzé a célra rendelt interfész, valamint a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevői által közvetlen hozzáférésre használt interfész elérhetőségéről és teljesítményéről;

3. az SCAr. 33. cikk (1) bekezdésének való megfelelés érdekében, hogy stratégiát és terveket készít arra az esetre, ha a célra rendelt interfész nem megfelelően teljesít, ha az interfész nem tervezetten elérhetetlen, vagy ha a rendszer összeomlik;
4. az SCAr. 33. cikk (2) bekezdésének való megfelelés érdekében, hogy a célra rendelt interfész helyreállítását célzó intézkedésekről való tájékoztatására irányuló kommunikációs terveket készít;
5. az SCAr. 36. cikk (1) bekezdés a) pontjának való megfelelés érdekében, hogy ugyanazokat az információkat bocsássa a számlainformációs szolgáltatók rendelkezésére, mint amelyeket a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevő rendelkezésére bocsát, amikor az közvetlenül kér hozzáférést a számlainformációkhoz.

II. rendkívüli adatszolgáltatás keretében kötelezi a Hitelintézetet, hogy a határozat rendelkező része I. pontjában foglaltak teljes körű teljesítésének igazolása céljából az I.1.a., I.1.c., I.1.d., I.2., I.3. és I.4. pontok esetében 2023. október 16-ig, míg az I.1.b. és I.5. pontok tekintetében 2024. február 15-ig dokumentumokkal alátámasztott módon számoljon be a megtett intézkedésekről.

A Hitelintézet a rendkívüli adatszolgáltatást a 272769-2/2021 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 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. megállapítja, hogy a Hitelintézet a 2019. szeptember 14-től 2022. április 23-ig terjedő időszakban (a továbbiakban: vizsgált időszak) a számlainformációs és a fizetéskezdemenyvezési szolgáltatást nyújtó pénzforgalmi szolgáltatók esetében a célra rendelt interfész tekintetében a szolgáltatást igénybe vevő ismételt beleegyezését követelte meg, ezzel megsértette a SCAr. 32. cikk (3) bekezdésében foglalt akadályozás tilalmát.

IV. a Hitelintézetet 10 000 000 Ft, azaz tízmillió 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 hivatkozási számának feltüntetésével – megfizetni.

V. a Hitelintézetet az eljárás során felmerült 2 149 840 Ft, azaz kétmillió-száznegyvenkilencezer-nyolcszáznegyven eljárási költség megfizetésére kötelezi.

A megállapított eljárási költséget jelen határozat véglegessé válásától számított 30 napon belül kell az MNB 19017004-01678000-30900002 számú számlájára történő átutalással – „eljárási költség” megjelöléssel, valamint jelen határozat hivatkozási számának feltüntetésével – megfizetni.

A bírság és az eljárási költség megfizetésére meghatározott határidő elmulasztása esetén, a meg nem fizetett bírság és költség 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 hivatkozási számának feltüntetésével – megfizetni. A lejárt tartozást az MNB az általa a Hitelintézet részére vezetett fizetési számla terhére közvetlen kielégítés útján hajtja be.

Budapest, 2023. június 13.

Az MNB nevében eljáró

**Dr. Patai Mihály**

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

Elektronikusan aláírt irat