

A Magyar Nemzeti Bank H- PIF-I-B-5/2014 számú határozata a CIB Bank Zrt-nél intézkedések megtételére és rendkívüli adatszolgáltatásra kötelezése, valamint bírság kiszabása tárgyában

A CIB Bank Zrt-nél (székhelye: 1027 Budapest, Medve u. 4-14.; a továbbiakban: Hitelintézet) lefolytatott hatósági ellenőrzési eljárás megállapításaira tekintettel, a Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Stabilitási Tanácsától kapott felhatalmazás alapján a következő

HATÁROZATOT

hozom.

I. Kötelezem a Hitelintézetet, hogy

1. a Pft. 34. §-ára tekintettel, a Pft. 46. § (1)-(3) bekezdésének való megfelelés érdekében 2015. január 31-ig a fogyasztónak és mikrovállalkozásnak minősülő ügyfeleivel kötött pénzforgalmi szolgáltatások nyújtására vonatkozó keretszerződésében, illetőleg az annak részét képező Általános üzletszabályzatában foglalt feltételeket a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójaként úgy módosítsa, hogy azok a beszedéssel érintett összegek esetében is biztosítsák a fogyasztó és mikrovállalkozás ügyfelek részére történő visszatérítés lehetőségét;
2. a Pft. 61. § (1) bekezdésének való megfelelés érdekében, a határozat jogerőre emelkedését követően teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa, hogy a természetes személy ügyfele mint fizető fél részére a Hitelintézet által vezetett fizetési számlák, beleértve az egyéni vállalkozó részére vezetett fizetési számlákat is, a hatósági átutalási megbízás és az átutalási végzés alapján történő átutalás teljesítése szempontjából egy fizetési számlának minősülnek;
3. a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. (VIII. 6.) MNB rendelet (a továbbiakban: MNBr.) 17. § (1) bekezdésének való megfelelés érdekében, 2015. január 31-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójaként, hogy a fizetési művelet összege a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának a számláján legkésőbb a fizetési megbízás MNBr. 14. §-a szerinti átvételét követő munkanap végéig jóváírásra kerüljön;
4. az MNBr. 17. § (2) bekezdésének való megfelelés érdekében, a határozat jogerőre emelkedését követően a fizető félnek – a fizetési megbízást elszámoló belföldi fizetési rendszerhez közvetlenül csatlakozó – pénzforgalmi szolgáltatójaként folyamatosan biztosítsa, hogy a forintban teljesítendő, különböző pénznemek közötti átváltást (konverziót) nem igénylő belföldi fizetési művelet összege a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának a számláján legkésőbb a fizetési megbízás MNBr. 14. § (3a) bekezdése szerinti átvételét követő négy órán belül jóváírásra kerüljön, ha a fizetési megbízás átutalás teljesítésére szól, ide nem értve a hatósági átutalást, valamint az átutalási végzés és a fizető fél papír alapon benyújtott fizetési megbízása alapján történő átutalást;
5. az MNBr. 20. § (2) bekezdésének, továbbá a 21. § (1) bekezdésének való megfelelés érdekében, a határozat jogerőre emelkedését követően a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójaként folyamatosan biztosítsa, hogy a forintban, euróban és más EGT tagállam pénznemében beérkező fizetési műveleteknél a fizetési művelet összegét a Hitelintézet a saját számláján történt jóváírást követően haladéktalanul, a Hitelintézet saját számláján történt jóváírás munkanapjánál nem későbbi időponttal lássa el, és egyúttal oly módon írja jóvá a kedvezményezett fizetési számláján, hogy azzal a kedvezményezett azonnal rendelkezni tudjon;

6. az MNBr. 20. § (3) bekezdésének, továbbá az MNBr. 21/B. § b) pontjának való megfelelés érdekében, 2015. január 31-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa, hogy amennyiben a fizetési művelet lebonyolítása a Hitelintézet által vezetett fizetési számlák között történik, akkor a terhelést és a jóváírást azonos értékkel teljesítse, továbbá a csoportos beszedés és a pénznemek közötti átváltást igénylő fizetési műveleteken kívüli egyéb fizetési műveletek esetében a fizető fél fizetési számlájának a megterhelését követően a fizetési művelet összegét haladéktalanul bocsássa a kedvezményezett rendelkezésére.

II. Rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírom a Hitelintézet számára, hogy a határozat rendelkező része I. pontjában foglaltak teljes körű teljesítésének igazolása céljából 2015. március 16-ig

1. a I.1. pont tekintetében számoljon be a megtett intézkedéseiről, és küldje meg a fogyasztónak és mikrovállalkozásnak minősülő ügyfeleivel kötött keretszerződés módosításának vonatkozó dokumentumait;
2. a I.2-6. pont tekintetében küldje meg 2015. február hónapra vonatkozóan a 9559-2/2014 iktatószámú végzés mellékletében részletezett 5., 7., 9., 18., 28., 32., 33. és 38. számú adattáblákat. A 18. számú adattáblában jelölje meg az egyéni vállalkozó ügyfelek terhére átvett hatósági átutalási megbízásokat és átutalási végzéseket, külön jelezve, amennyiben az egyéni vállalkozó ügyfelek terhére hatósági átutalási megbízás vagy átutalási végzés alapján történő fizetési művelet teljesítéséhez szükséges fedezetet az egyéni vállalkozó ügyfél magán számlája biztosította, továbbá az adattáblát egészítse ki azzal, hogy az egyéni vállalkozó ügyfél magán számláján rendelkezésre álló egyenlegét mekkora összegben és miért nem vette figyelembe a hatósági átutalási megbízás vagy átutalási végzés teljesítésénél.

A Hitelintézet a rendkívüli adatszolgáltatási kötelezettségét a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB) Pénzügyi infrastruktúrák igazgatóság részére, a bekért dokumentumok elektronikus úton – a dokumentumok megfelelő védelmének biztosítása (pl. a dokumentum továbbításától elkülönülten közölt megnyitási jelszó alkalmazása) mellett – történő megküldésével 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 bírságot szabhat ki. A bírság összege az MNB tv. 76. § (1), (2) és (7) bekezdése értelmében százezer, illetve a Pft. egyes rendelkezéseinek megsértése esetén ötszázmillió forinttól kétmilliárd forintig, vagy a Hitelintézet részére megállapított éves felügyeleti díj (alapidíj és változó díj összege) kettő-száz százalékáig terjedhet, ha ez utóbbi összeg meghaladja a kétmilliárd forintot.

III. A Hitelintézetet 25 000 000 Ft, azaz huszonötmillió forint összegű bírság megfizetésére kötelezem.

A kiszabott bírságot jelen határozatom jogerőre emelkedésétől számított 30 (harminc) 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 be 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 pótlékot az MNB fent hivatkozott számú számlájára kell átutalással – „késedelmi pótlék” megjelöléssel, valamint a határozat hivatkozási számának feltüntetésével – megfizetni.

Az MNB által jogerősen kiszabott és meg nem fizetett bírságot, valamint a meg nem fizetett vagy késedelmesen megfizetett bírság miatt felszámított késedelmi pótlékot az MNB megkeresésére az állami adóhatóság adók módjára hajtja be.

Az eljárás során eljárási költség nem merült fel.

Budapest, 2014. december 2.

A Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Stabilitási Tanácsa
felhatalmazása alapján

Dr. Gerhardt Ferenc s.k.
alelnök