

## **A Magyar Nemzeti Bank H-PIF-I-B-3/2022 számú határozata a CIB Bank Zrt.-vel szemben felügyeleti intézkedések alkalmazása és bírság kiszabása tárgyában**

A CIB Bank Zrt.-nél (székhely: 1027 Budapest, Medve utca 4-14; cégjegyzékszám: 01 10 041004; a továbbiakban: Hitelintézet) lefolytatott ellenőrzési eljárás megállapításaira tekintettel, a Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 1013 Budapest, Krisztina körút 55.; a továbbiakban: MNB) a következő

### **HATÁROZATOT**

hozza:

- I. kötelezi a Hitelintézetet, hogy az
  - I.1., I.3., I.6., I.7. és I.9. pontok tekintetében 2022. szeptember 30-ig, az
  - I.2. pont tekintetében 2022. július 15-ig, az
  - I.4. pont tekintetében 2022. december 31-ig, az
  - I.5. és I.8. pontok tekintetében 2022. szeptember 1-ig és az
  - I.10. pont tekintetében 2022. október 31-igteljesítse 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) bekezdése alapján, hogy a fogyasztónak és a mikrovállalkozásnak minősülő ügyfelei esetében a 10. § (1) bekezdés c) pont ca) alpontjában előírt, az ellenszolgáltatásra vonatkozóan tételesen a szolgáltató részére fizetendő valamennyi jutalékról, díjról, költségről vagy egyéb fizetési kötelezettségről, a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtására vonatkozó megállapodása (a továbbiakban: keretszerződés) megkötését megelőző tájékoztatási kötelezettségének egyértelműen, közérthetően és pontosan tesz eleget valamint a Pft. 3. § (2) bekezdésére tekintettel, a fogyasztónak és a mikrovállalkozásnak minősülő ügyfelek esetében a keretszerződés egyértelműen, közérthetően és pontosan tartalmazza a Pft. 14. § (1) bekezdés h) pontja szerint tételesen a Hitelintézet részére fizetendő valamennyi jutalékot, díjat, költséget vagy egyéb fizetési kötelezettséget. Továbbá a Pft. 36. § (2) bekezdése alapján, az EGT-államokon belül végzett fizetési művelet esetében, ha mind a fizető fél, mind a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója vagy a fizetési műveletben érintett egyetlen pénzforgalmi szolgáltató székhelye EGT-állam területén található, akkor a fizető felet és a kedvezményezettet kizárólag a saját pénzforgalmi szolgáltatója által meghatározott díj, költség vagy egyéb fizetési kötelezettség terhelje;
  2. a Pft. 3. § (2) bekezdésére tekintettel, a Pft. 8. § (2) bekezdése alapján, hogy a fogyasztónak és a mikrovállalkozásnak minősülő ügyfelei esetében a Pft. 10. § (1) bekezdés e) pont ec) alpontjában előírt, a fizető felet terhelő, a Pft. 45. §-ában meghatározott felelősségi szabályokra és ef) alpontban előírt, a Pft. 45. §-ában meghatározott visszafizetési feltételekre vonatkozó, a keretszerződés megkötését megelőző tájékoztatási kötelezettségének egyértelműen, közérthetően és pontosan tesz eleget, valamint a Pft. 3. § (2) bekezdésére tekintettel, a Pft. 14. § (1) bekezdés o) pontja alapján, a fogyasztónak és a mikrovállalkozásnak minősülő ügyfelek esetében a fizető felet terhelő, a Pft. 45. §-ában meghatározott felelősségi szabályokat a keretszerződés egyértelműen, közérthetően és pontosan tartalmazza;
  3. a Pft. 62. § (1) bekezdésére tekintettel, hogy a keretszerződés felmondásának kezdeményezését követően a Hitelintézethez beérkezett hatósági átutalási megbízást legfeljebb a keretszerződés megszűnésének időpontjáig állítsa sorba, ha ez rövidebb időtartam, mint a Pft. 62. § (1) bekezdésében előírt 35 napos sorbaállítási határidő;

4. a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 35/2017. (XII. 14.) MNB rendelet (a továbbiakban: MNBr.) 7. § (8) bekezdésének való megfelelés érdekében, hogy az MNBr. 7. § (7) bekezdésben foglaltaktól eltérően azonnali átutalási megbízás esetében a megbízás adatai mellett az átvétel MNBr. 7. § (4) bekezdésben meghatározott időpontját év, hónap, nap, óra, perc, másodperc, ezredmásodperc részletezésben rögzíti és tárolja. Továbbá az MNBr. 7. § (9) bekezdésének való megfelelés érdekében, az azonnali átutalási megbízás esetében a fizetési megbízás átvételének év, hónap, nap, óra, perc, másodperc, ezredmásodperc részletezésű adatait a fizetési megbízás adattartalmával együtt továbbítja a fizetési művelet teljesítésében közreműködő többi pénzforgalmi szolgáltató részére;
5. az MNBr. 7. § (12) bekezdésének való megfelelés érdekében, hogy a fizetési számla megterhelésére vonatkozó csoportos beszedési megbízásokat – törvény vagy a számlatulajdonos eltérő rendelkezésének hiányában – az átvétel sorrendjében teljesíti és ennek során tekintettel van arra, hogy az átvétel sorrendjére a Hitelintézet nyilvántartása az irányadó azzal, hogy az MNBr. 7. § (12) bekezdésének alkalmazásában az azonnali átutalási megbízás benyújtása a számlatulajdonos eltérő rendelkezésének minősül;
6. a fizető fél számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatójaként az MNBr. 11. § (5) bekezdésének való megfelelés érdekében, hogy a fizetési számlán fedezet hiányában nem teljesíthető hatósági átutalási megbízás sorba állításáról szóló értesítéseket a hatósági átutalási megbízás hozzá történő beérkezésével azonos módon küldi meg;
7. a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójaként az MNBr. 17. § (1) bekezdésének való megfelelés érdekében, hogy azon felhatalmazó levélen alapuló beszedés esetében, amikor a felhatalmazó levél nem tartalmaz a fedezetlenség esetére sorba állításra vonatkozó rendelkezést, a forintban teljesítendő fizetési művelet összege a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának a számláján legkésőbb a fizetési megbízás MNBr. 7. §-a szerinti átvételét követő munkanap végéig jóváírásra kerüljön. Továbbá az MNBr. 20. § (1) bekezdésének való megfelelés érdekében a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójaként nem alkalmaz korábbi terhelési értéknapot a fizető fél fizetési számláján annál a munkanapnál, mint amikor a fizetési művelet összegével a fizető fél fizetési számláját megterhelte;
8. az MNBr. 23. § b) pontjának való megfelelés érdekében, hogy a Hitelintézet által vezetett fizetési számlák közötti csoportos beszedések esetében (a továbbiakban: belső körű csoportos beszedések), a lebonyolítás során az MNBr. 17. § (2) bekezdésében foglalt teljesítési határidő figyelembevételével a fizető fél fizetési számlájának a megterhelését követően a fizetési művelet összegét haladéktalanul értéknappal lássa el és a bocsátsa a kedvezményezett rendelkezésére;
9. az Unióban történő határon átnyúló fizetésekről szóló 2021. július 14-i (EU) 2021/1230 európai parlamenti és tanácsi rendelet (a továbbiakban: CBPR2.) 1. cikk (1) bekezdésére és (2) bekezdésének második albekezdésére tekintettel a CBPR2. 5. cikk (2) bekezdésének való megfelelés érdekében, azon Unión belüli (ideértve az EGT-államokat is), belföldi és határokon átnyúló, euróban vagy egy tagállam eurótól eltérő nemzeti pénznemében denominált, a Hitelintézet által biztosított úgynevezett APP csatornán kezdeményezett olyan pénzügyi művelet kezdeményezése előtt, amelyhez pénznemek közötti átváltási szolgáltatás is kapcsolódik, a fizető féllel az átutalás teljes becsült összegének egyértelmű, semleges és érthető módon történő közlését a fizető fél számlájának pénznemében, beleértve valamennyi tranzakciós díjat és a pénznemek közötti átváltási díjakat is, továbbá a kedvezményezettnek átutalandó becsült összeget a kedvezményezett által használt pénznemben;
10. 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.) 2.cikk (1) bekezdésének való megfelelés érdekében, hogy

olyan műveletmegfigyelő mechanizmusokkal rendelkezik, amelyek lehetővé teszik számára a nem engedélyezett vagy csalárd fizetési műveletek észlelését.

II. rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírja a Hitelintézet számára, hogy a határozat rendelkező része I. pontjában foglalt kötelezettségek teljes körű teljesítésének igazolása céljából

1. az I.7. pont tekintetében 2022. december 31-ig küldje meg 2022. november hónapra vonatkozóan a 358001-2/2021 iktatószámú dokumentumbekérő végzésben részletezett PIF17 kódú adattáblát és a Bankközi Klíring Rendszer (a továbbiakban: BKR) éjszakai elszámolási rendszere küldő kötegeinek visszaigazolt és fogadó kötegeinek állományát (\*.002, \*.020).
2. az I.1.- I.6. és I.8.-I.10 pontok esetében dokumentummal alátámasztott módon, az I.1.-I.3., I.5., I.6. és I.8. és I.9. pontok esetében 2022. október 31-ig, az I.10. pont esetében 2022. november 15-ig és az I.4. pont esetében 2023. február 15-ig számoljon be a megtett intézkedésekről.

A Hitelintézet az igazolásokat a 358001-2/2021 iktatószámú dokumentumbekérő végzésben részletezett módon köteles megküldeni 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 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.

III. megállapítja, hogy a Hitelintézet

1. a vizsgált időszakban (ott, ahol a határozat külön nem jelzi, 2021. június hónap) 4 esetben a fogyasztónak minősülő ügyfele panaszát kizárólag arra a tényre hivatkozva utasította el, hogy a számlatulajdonos által jóvá nem hagyott készpénz-helyettesítő fizetési eszköz útján adott fizetési megbízás teljesítése jelszó vagy egyéb biztonsági kód alkalmazása mellett valósult meg, ezáltal a Pft. 34. §-ára tekintettel megsértette a Pft. 43. § (2) bekezdését és a Pft. 45. § (3) bekezdését;
2. a vizsgált időszakban egy esetben a fizető fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatóként a fizetési művelet jóvá nem hagyott mivoltáról történt tudomásszerzést követően nem oly módon állította helyre a fizetési számla tekintetében a megterhelés előtti állapotot, hogy a jóváírás értéknapja megegyezett azzal a nappal, amikor a jóvá nem hagyott fizetési művelet teljesítése megtörtént, ezáltal megsértette a Pft. 44. § (1) bekezdését;
3. a 2021. szeptember 6. és október 31. közötti időszakban, az interneten történt fizetési kártyás fizetések 24 százalékában nem alkalmazott a Pft. 2. § 4a. pontjában meghatározott erős ügyfél-hitelesítést, ezáltal megsértette a Pft. 55/C. § (1) bekezdésének b) pontját;
4. a 2021. január 1. és 2021. szeptember 1. közötti időszakban a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójaként az azonnali átutalási megbízás benyújthatóságát összességében több, mint 24 órát meghaladó karbantartási szünet útján korlátozta, ezáltal megsértette az MNBr. 6. § (3) bekezdését;

5. a vizsgált időszakban a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójaként a Valós Idejű Bruttó Elszámolási Rendszer (a továbbiakban: VIBER) útján érkező fizetési műveletek összegét a saját számláján történt jóváírását követően nem minden esetben látta el haladéktalanul értéknappal, és nem írta jóvá oly módon a kedvezményezett fizetési számláján, hogy azzal a kedvezményezett azonnal rendelkezni tudjon, ezáltal megsértette az MNBr. 21. § (1) bekezdését;
6. a 2021. június 1. és 9. közötti időszakban, mint a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója a fizetési műveletről történt értesülését követően 2200 esetben egyáltalán nem, 417 esetben nem haladéktalanul küldte el a fizető fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatónak címzett, a fizetési művelet teljesítésének visszautasításáról és annak okáról szóló vagy a fizetési művelet teljesítéséről szóló tájékoztatást ezáltal megsértette az MNBr. 35. § (7) bekezdését;
7. a 2021. június 1. és 9. közötti időszakban, mint a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója az MNBr. 35. § (7) bekezdés szerinti tájékoztatást 2200 esetben egyáltalán nem, 397 esetben nem oly módon küldte meg, hogy az a fizetési műveletről történt értesülését követően legfeljebb öt másodpercen belül megérkezzen a fizető fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatóhoz ezáltal megsértette az MNBr. 35. § (8) bekezdését;
8. a vizsgált időszakban, azon Unión belüli (ideértve az EGT-államokat is), belföldi és határokon átnyúló pénzügyi művelet kezdeményezése előtt, amelyeket euróban vagy egy tagállam eurótól eltérő nemzeti pénznemében denomináltak és amelyhez pénznemek közötti átváltási szolgáltatás is kapcsolódik, a mikrovállalkozásnak minősülő ügyfeleinek csak az ELC (CBBO) csatornát használó részét tájékoztatta egyértelmű, semleges és érthető módon az átutalás teljes becsült összegéről a fizető fél számlájának pénznemében, beleértve valamennyi tranzakciós díjat és a pénznemek közötti átváltási díjakat is, továbbá a kedvezményezettnek átutalandó becsült összegéről a kedvezményezett által használt pénznemben, azonban egyéb ügyfeleit egyáltalán nem tájékoztatta, ezáltal a Közösségben történő határokon átnyúló fizetésekről és a 2560/2001/EK rendelet hatályon kívül helyezéséről szóló 2009. szeptember 16-i 924/2009/EK európai parlamenti és tanácsi rendelet (a továbbiakban: CBPR) 1. cikk (1) bekezdésére és (2) bekezdésének második albekezdésére tekintettel megsértette a CBPR 3b. cikk (2) bekezdését;
9. rendszeres időközönként nem dokumentálta, tesztelte, értékelte és ellenőrizte függetlenül működő belső vagy külső könyvvizsgálóval az SCAR. 1. cikkében említett biztonsági intézkedések végrehajtását, valamint a biztonsági intézkedései SCAR-nek történő megfeleléséről nem készítettett értékelést és jelentést, ezáltal megsértette az SCAR. 3. cikk (1) és (3) bekezdését.

IV. a Hitelintézetet 39 000 000 Ft, azaz harminckilencmillió forint összegű bírság megfizetésére kötelezi.

Az eljárás során eljárási költség nem merült fel.

Budapest, 2022. június 27.

Az MNB nevében eljáró

**Dr. Patai Mihály**

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

Elektronikusan aláírt irat