

A Magyar Nemzeti Bank H-PIF-IV-B-1/2023 számú határozata a CIB Bank Zrt.-vel szemben felügyeleti intézkedések alkalmazása és bírság kiszabása tárgyában

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.

- III. megállapítja, hogy a Hitelintézet a 2019. szeptember 14-től 2022. április 23-ig terjedő időszakban (a továbbiakban: vizsgált időszak) a számlainformációs és a fizetéskezdemenyezési 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.

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

Az MNB nevében eljáró

Dr. Patai Mihály

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

Elektronikusan aláírt irat