

A Magyar Nemzeti Bank H-PIF-I-B-1/2024 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) a 272769/2021 (2022-től: 2192/2022, 2023-tól: 3663/2023, 2024-től: 1549/2024) ügyszámú, hivatalból lefolytatott ellenőrzési eljárás megállapításaira tekintettel meghozott H-PIF-IV-B-1/2023 számú, 2023. június 13. napján kelt határozat (a továbbiakban: Alaphatározat) I.1.d. és I.2. pontjában előírt kötelezettség határidőre történő teljesítésének elmulasztására tekintettel a Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 1013 Budapest, Krisztina krt. 55.; a továbbiakban: MNB) a következő

HATÁROZATOT

hozza:

I. A.) 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) bekezdésnek történő megfelelés érdekében 2024. március 31-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa az Alaphatározat I.1.d. pontjában előírtakat;

I. B.) az SCAR. 32. cikk (4) bekezdésének való megfelelés érdekében 2024. január 31-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa az Alaphatározat I.2. pontjában előírtakat;

II. rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírja a Hitelintézet számára, hogy a jelen határozat rendelkező része I.A. pontjában foglalt kötelezettség teljes körű teljesítésének igazolása céljából 2024. április 15-ig, a jelen határozat rendelkező része I.B. pontjában foglalt kötelezettség teljes körű teljesítésének igazolása céljából pedig 2024. február 15-ig dokumentummal 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 ismételten bírságot szabhat ki. A bírság összege az MNB tv. 76. § (1) és (2) 2/4 bekezdése értelmében százezer forinttól kétmilliárd forintig, vagy a Hitelintézet részére megállapított éves felügyeleti díj (alapdíj és változó díj összege) kétszáz százalékáig terjedhet, ha ez utóbbi összeg meghaladja a kétmilliárd forintot.

III. a Hitelintézetet 12 000 000 Ft, azaz tizenkettő forint összegű bírság megfizetésére kötelezi.

Az eljárás során eljárási költség nem merült fel.

Budapest, 2024. január 09.

Az MNB nevében eljáró

Virág Barnabás

monetáris politikáért, pénzügyi stabilitásért és nemzetközi kapcsolatokért
felelős alelnök