

A Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-III-B-5/2021. számú határozata a CIB Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál lefolytatott ellenőrzési eljárás intézkedések és bírság alkalmazásával történő lezárásáról

A **CIB Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (székhelye: 1027 Budapest, Medve utca 4-14.; cégjegyzékszám: 01-10-041004) (**Bank**) hivatalból lefolytatott átfogó vizsgálat megállapításai alapján a Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 9., telephelye: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.) (**MNB**) az alábbi

h a t á r o z a t o t

hozza.

I. Az MNB felszólítja a Bankot, hogy – a jogszabályi előírásoknak való megfelelés érdekében – tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb a határozat kézhezvételét követő

1. **90 napon belül** teljesítse – a helyes és egyben teljes körű adatok feltüntetésével – a 2018. évre vonatkozó utólagos költségtájékoztatási kötelezettségét;
2. **120 napon belül** alakítson ki olyan eljárást, amellyel biztosítja, hogy az ügyfelek számára tartós adathordozón azonnal lényegi tájékoztatást ad a megbízás végrehajtásáról;
3. **180 napon belül** vizsgálja felül az ösztönzők kezelésére vonatkozó szabályozását és gyakorlatát, így különösen:
 - a) a minőségjavító célú szolgáltatásait az ösztönzők elfogadásával érintett valamennyi ügyfele számára biztosítsa,
 - b) az ösztönzők felhasználása tekintetében teljesítse a jogszabály által megkívánt magasabb szintű szolgáltatásnyújtás alapvető kritériumait,
 - c) a szolgáltatás minőségének javítására fordított összeg meghatározása során a jogszabályban foglaltakkal összhangban járjon el, továbbá hozzon létre olyan nyilvántartást, amely alkalmas arra, hogy bemutassa és alátámassza az egyes minőségjavító szolgáltatások nyújtása kapcsán felmerülő ráfordításokat;
4. **90 napon belül** alakítson ki olyan eljárást, amellyel biztosítható, hogy a Bank kellő időben tájékoztatja az ügyfeleit végrehajtási politikája egyes részleteiről, ideértve a végrehajtási helyszínek kiválasztási folyamatáról, az alkalmazott végrehajtási stratégiákról, a megvalósult végrehajtás minőségének elemzésére használt eljárásokról és folyamatokról szóló információkat, valamint annak összefoglalását, hogy miként követi nyomon és miként ellenőrzi az ügyfelei számára megvalósult lehető legjobb eredmény elérését;
5. **180 napon belül** teremtsen meg az alkalmassági jelentések felülvizsgálatának, egyben a rendszeres alkalmassági jelentések ügyfelek részére történő megküldésének feltételeit.

II. Az MNB figyelmezteti a Bankot, hogy – a jogszabályi előírásoknak való megfelelés érdekében – tevékenysége végzése során folyamatosan

1. a kitöltési útmutatóknak megfelelő adattartalommal teljesítse felügyeleti adatszolgáltatási kötelezettségét, különösen
 - a) a 33NYIPO és 33LEZ jelű adatszolgáltatási táblák,
 - b) a MiFTR tranzakciós jelentések, továbbá
 - c) az értékpapírok állományára vonatkozó jelentések tekintetében;
2. az ügyfelek tulajdonában lévő vagy őket megillető pénzügyi eszközről és pénzeszközről havonta, a jogszabály által kívánt tartalom mellett készítsen jelentést és azt írásban vagy más tartós adathordozón bocsássa az ügyfelek rendelkezésére.

III. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében kötelezi a Bankot, hogy a jelen határozat rendelkező részének

1. I. pontjában foglalt felszólítások esetében az ott rögzített teljesítési határidő leteltét követő 30 napon belül,
2. II. pontjában foglalt figyelmeztetések esetében a határozat kézhezvételét követő 90 napon belül

küldje meg az MNB részére a jelen határozat rendelkező részének I-II. pontjaiban foglaltak teljesítésének ellenőrzéséről készített – az igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelőbizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentéseket, és az azok alapjául szolgáló, illetve a jelen határozat rendelkező részének I-II. pontjaiban foglalt intézkedések teljesítését alátámasztó dokumentumokat.

IV. Az MNB a Bankot a jelen határozat indokolásának

1. I.1. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 30.000.000 Ft, azaz harmincmillió forint,
2. I.2. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 4.000.000 Ft, azaz négymillió forint,
3. I.4. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 1.000.000 Ft, azaz egymillió forint,
4. II.1. a) pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 5.000.000 Ft, azaz ötmillió forint,

mindösszesen **40.000.000 Ft, azaz negyvenmillió forint összegű felügyeleti bírság megfizetésére kötelezi.**

A Bank köteles a jelen határozat rendelkező részét a közléstől számított 15 napon belül a honlapján közzétenni.

Az MNB felhívja a Bank figyelmét, hogy amennyiben jelen határozati kötelezéseknek nem, vagy nem teljeskörűen, illetve késedelmesen tesz eleget, az MNB-nek jogszabályban biztosított további intézkedések alkalmazására van lehetősége, ideértve a további bírság kiszabását is.

Az ellenőrzési eljárás során eljárási költség nem merült fel.

(...)

Budapest, 2021. február 04.

A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró
Szeniczey Gergő
Tőkepiacok és biztosítók prudenciális,
fogyasztóvédelmi felügyeletéért és piacfelügyeletért felelős
ügyvezető igazgató helyett
Nagy Koppány
igazgató
ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT