

A Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-III-B-43/2024 számú határozata a CIB Bank Zrt.-nél lefolytatott ellenőrzési eljárás intézkedések és bírság alkalmazásával történő lezárása tárgyában

A **CIB Bank Zrt.-nél** (székhelye: 1024 Budapest, Petrezselyem utca 2-8.; cégjegyzékszám: 01-10-041004) **(Bank)** hivatalból lefolytatott átfogó vizsgálat megállapításai alapján a Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 1013 Budapest, Krisztina krt. 55., telephelye: 1122 Budapest, Krisztina krt. 6.) **(MNB)** az alábbi

h a t á r o z a t o t

hozza.

- I. Az MNB figyelmezteti a Bankot, hogy tevékenysége végzése során folyamatosan** gondoskodjon a végrehajtási politika tartalmára vonatkozó jogszabályi előírások maradéktalan teljesüléséről, ennek keretében biztosítsa azt, hogy a végrehajtási politikában valamennyi pénzügyi eszközosztály tekintetében a végrehajtási helyszín pontosan megjelölésre kerüljön.
- II. Az MNB felszólítja a Bankot, hogy tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb a jelen határozat kézhezvételétől számított 90 napon belül**
 1. az MNB felé fennálló adatszolgáltatási kötelezettségét a hatályos jogszabályi előírásoknak megfelelően teljesítse, ennek keretében biztosítsa azt, hogy az általa letétkezelt befektetési alapokkal és egyéb portfóliókkal összefüggésben felmerült valamennyi jelentendő limitsértés jelentésre kerüljön az MNB részére;
 2. gondoskodjon arról, hogy a telefonon, illetve elektronikus üzenetváltásoktól eltérő módon adott ügyfélmegbízások esetében az ügyfél személyes jelenlétében folytatott jelentős beszélgetések lényeges információi (releváns kommunikáció) tartós adathordozón rögzítésre kerüljön; valamint
 3. biztosítsa a befektetési tanácsadásra vonatkozó jogszabályi előírások maradéktalan teljesülését, ennek keretében gondoskodjon arról, hogy valamennyi tanácsadás esetében az alkalmassági jelentés az ügyfél részére minden esetben átadásra kerüljön.
- III. Rendkívüli adatszolgáltatás keretében az MNB kötelezi a Bankot, hogy az I-II. pontokban 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**
 1. az I. pontban foglalt intézkedés tekintetében a jelen határozat kézhezvételét követő 120 napon belül;
 2. a II. pontban foglalt intézkedések tekintetében az ott rögzített teljesítési határidő leteltét követő 30 napon belül;küldje meg az MNB részére.
- IV. Az MNB a Bankot a jelen határozat indokolásának II.1. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 5.000.000 Ft, azaz ötmillió 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, 2024. október 25.

A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró

**Dr. Laki Gábor s.k.,
Tőkepiaci és piacfelügyeleti igazgatóság
igazgató**

ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT