

A Magyar Nemzeti Bank H-KPL-I-4/2025 számú határozata a K&H Bank Zrt.-vel szemben intézkedések ismételt alkalmazása és bírság kiszabása tárgyában

A Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.; a továbbiakban: MNB) a K&H Bank Zrt.-vel (székhelye: 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.; cégjegyzékszám: 01-10-041043; a továbbiakban: Hitelintézet) szemben, az MNB H-KPL-I-1/2025 számú határozatában (a továbbiakban: I Határozat) előírt kötelezettség határidőre történő teljesítésének elmulasztására tekintettel a következő

h a t á r o z a t o t

hozza:

- I. ismételten kötelezi a Hitelintézetet, hogy 2026. március 1-jétől folyamatosan biztosítsa a bankjegyek feldolgozásáról, forgalmazásáról, valamint hamisítás elleni védelmével kapcsolatos technikai feladatokról szóló 1/2023. (I. 17.) MNB rendelet (a továbbiakban: MNB rendelet) 15/D. §-ának való megfelelés érdekében, hogy a pénztárral rendelkező fiókjaiban az ügyfélszolgálat folyamatában a pénztári készpénzes fizetési műveleteket lebonyolítani kívánó ügyfelek (a továbbiakban: pénztári ügyfelek) ne szenvedjenek hátrányt, a pénztári kiszolgálás színvonala és várakozási ideje ne legyen kedvezőtlenebb az egyéb pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatásokat igénybe venni kívánó ügyfelekhez (a továbbiakban: egyéb ügyfél) képest, így különösen
 - a) legalább 1-1 további, az adott fiók nyitvatartási rendje szerint rendelkezésre álló pénztárhely kialakításával bővítse kapacitását a következő fiókokban:
 - aa) 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.,
 - ab) 1024 Budapest, Margit krt. 43-45.,
 - ac) 1061 Budapest, Andrássy út 49.,
 - ad) 6000 Kecskemét, Nagykőrösi út 9/A.,
 - ae) 5000 Szolnok, Kossuth Lajos út 18., és
 - af) 8900 Zalaegerszeg, Kossuth utca 8., vagy
 - ag) Budapesten és Pest vármegyében összesen 3, továbbá Bács-Kiskun, Jász-Nagykun-Szolnok és Zala vármegye székhelyén, illetve ezen vármegyék egyéb településén 1–1, jelenleg pénztárral nem rendelkező fiókban;
 - b) honlapján a készpénzes tranzakciók lebonyolítása iránti időpontfoglalás lehetőségét valamennyi pénztárral rendelkező fiókja tekintetében az egyéb pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatásokra vonatkozó időpontfoglalással azonos módon – azaz 12:00-13:00 óra között és a fiók zárását megelőző 1 órában is – biztosítsa;
 - c) a pénztári ügyfelek és az egyéb ügyfelek várakozási idejére vonatkozó havi monitoringriport tartalmazza a Mann-Whitney-Wilcoxon teszt szerinti számítási módot.
- II. rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírja a Hitelintézet részére, hogy a határozat rendelkező részének I. pontjában foglalt kötelezettségek teljes körű teljesítésének igazolása céljából

1. 2026. március 15-ig dokumentumokkal alátámasztott módon számoljon be a megtett intézkedéseiről,
2. 2026. június 15-ig küldje meg valamennyi pénztárral rendelkező fiókja tekintetében 2026. március – május hónapra vonatkozóan az ügyfelek várakozási idejére vonatkozó adatokat percben kifejezve, ügyfélhívó-sorszámonkénti, valamint pénztári készpénzes fizetési műveletek, illetve a fiókban nyújtott egyéb pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatások bontásában oly módon, hogy az adatok az ügyfélsorszám kiadás és az ügyfélponthoz/pénztárhoz történő behívás időpontjait óra:perc formában tartalmazzák és az egyes pénztári ügyletek egyértelműen azonosíthatók legyenek.

A Hitelintézet a rendkívüli adatszolgáltatási kötelezettségét az MNB Készpénzlogisztikai igazgatóság részére az MNB „Elektronikus Rendszer Hitelesített Adatok Fogadásához” (a továbbiakban: ERA rendszer) *E-ügyintézés - Készpénz*” szolgáltatás / „Készpénzforgalmi ellenőrzések” menüpont alatt elérhető KPL_1026_v1 számú, „Beszámolás az MNB által előírt kötelezettségek teljesítéséről” megnevezésű űrlapon történő megküldéssel köteles teljesíteni.

Az egy űrlapon becsatolt fájlok tömörített mérete nem haladhatja meg a 12 MB-ot, ugyanakkor az űrlap korlátlan számban beküldhető.

Amennyiben a Hitelintézet nagyméretű [12 MB-nál nagyobb, akár öt Gigabyte méretű, tömörített (.zip, kiterjesztésű)] adatállományt kíván küldeni, azt az ERA rendszerben elérhető a Nagyméretű Állományok Kezelése (a továbbiakban: NAK) szolgáltatás útján köteles megtenni, melyhez a hozzá kapcsolódó kliensalkalmazás telepítése szükséges. A tömörített formában történő adatállományok feltöltését és beküldését támogató alkalmazás használatához az ERA rendszerben a Nagyméretű Állományok Kezelése szolgáltatás menüpontnál elhelyezett segédlet, valamint folyamatleírás áll a regisztrált és az ERA rendszerbe bejelentkezett felhasználók részére az alábbi elérhetőségen:

<https://era.mnb.hu/ERA.WEB/Services/Current?code=NAK>

Az MNB felhívja a Hitelintézet figyelmét, hogy a NAK szolgáltatás segítségével történő állományfeltöltés és beküldés két-lépcsős folyamat: első lépésként a NAK kliensen keresztül fel kell tölteni a nagyméretű állomány(oka)t, majd a NAK kliens alkalmazásban feltöltött csomagot/fájlt kell csatolni a fentiekben megjelölt KPL_1026_v1 számú, „Beszámolás az MNB által előírt kötelezettségek teljesítéséről” megnevezésű űrlapon a NAK csomag/Fájl kiválasztása menüpont segítségével. Az ablakban felugró, a NAK kliensen keresztül feltöltött fájlokat tartalmazó listából kiválasztott feltöltendő fájl a „Kiválasztottak csatolása” gomb megnyomásával csatolandó. Az ilyen módon kitöltött űrlapot szükséges beküldeni az MNB részére.

Az ERA rendszer elérhetősége az MNB internetes portálján elhelyezett link útján biztosított: <https://era.mnb.hu/>. Az ERA rendszerrel kapcsolatos felhasználói segédletek az ERA Súgó alatt találhatóak: <https://era.mnb.hu/ERA.WEB/contents/sugo>.

Az I. és II. pontban előírt kötelezettségek határidőre történő teljesítésének elmaradása, vagy az MNB ellenőrzési hatáskörébe tartozó jogszabályok és az MNB hatósági határozatai

ismételt megszegése 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. a Hitelintézetet 60 000 000 Ft, azaz hatvanmillió forint összegű bírság megfizetésére kötelezi.

A kiszabott bírságot jelen határozat véglegessé válásától számított 30 napon belül kell az MNB 19017004-01678000-30900002 számú számlájára történő átutalással – „bírság” megjelöléssel, valamint a határozat számának feltüntetésével – megfizetni.

A bírság megfizetésére meghatározott határidő elmulasztása esetén, a meg nem fizetett bírságösszeg után a Hitelintézet késedelmi pótlékot köteles fizetni, amelynek mértéke minden naptári nap után a felszámítás időpontjában érvényes jegybanki alapkamat kétszeresének 365-öd (háromszázhatvanötöd) része. A késedelmesen megfizetett késedelmi pótlék után nem számítható fel késedelmi pótlék. A késedelmi pótlékot az MNB fent hivatkozott számú számlájára kell átutalással – „késedelmi pótlék” megjelöléssel, valamint a határozat számának feltüntetésével – megfizetni.

Az eljárás során eljárási költség nem merült fel.

Budapest, 2025. december 17.

az MNB nevében eljáró

Banai Péter Benő

Elemzésekért, pénzforgalomért és jegybanki programokért felelős alelnök

Elektronikusan aláírt irat