

## **A Magyar Nemzeti Bank H-KPL-I-1/2022. számú határozata a K&H Bank Zrt.-vel szemben intézkedések alkalmazása és bírság kiszabása tárgyában**

A Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 1013 Budapest, Krisztina körút 55.; a továbbiakban: MNB) a K&H Bank Zrt.-nél (székhelye: 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.; cégjegyzékszám: 01-10-041043; a továbbiakban: Hitelintézet) lefolytatott ellenőrzési eljárás megállapításaira tekintettel a következő

### **h a t á r o z a t o t**

hozza:

- I. kötelezi a Hitelintézetet, hogy 2022. április 1-jétől teljesítse és ezt követően folyamatosan biztosítsa
  1. a bankjegyek feldolgozásáról, forgalmazásáról, valamint hamisítás elleni védelmével kapcsolatos technikai feladatokról szóló 19/2019. (V. 13.) MNB rendelet (a továbbiakban: MNB rendelet) 4. § (2) bekezdésének való megfelelés érdekében, hogy a forintbankjegyet ATM-en, illetve bankjegy-visszaforgató gépen keresztül – a vis major helyzetre vonatkozó, az MNB rendelet 4. § (6) bekezdésében foglalt kivétellel – kizárólag abban az esetben forgatja vissza, ha annak valódiság- és forgalomképességi vizsgálatát az MNB által bevizsgált és az elvárt követelményeknek megfelelt, az MNB honlapján közzétett jegyzékben (a továbbiakban: MNB jegyzék) szereplő típusú, az ott meghatározott hardver- és szoftver-verzióval rendelkező bankjegyvizsgáló géppel (a továbbiakban: MNB jegyzék szerinti bankjegyvizsgáló gép) végezték el, és valódinak és forgalomképesnek találták;
  2. az MNB rendelet 4. § (4) bekezdésének való megfelelés érdekében, hogy a bankjegyvizsgáló gép által a megismételt vizsgálat(ok) során az MNB rendelet 2. melléklet 2.1.1. pontjában foglalt táblázat szerinti A kategóriába sorolt valódi forintbankjegyet nem forgatja vissza, azt átadja vagy megküldi az MNB-nek;
  3. a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény (a továbbiakban: MNB tv.) 23. § (3) bekezdésének való megfelelés érdekében, hogy a forgalomból az MNB által bevont, törvényes fizetőeszköznek nem minősülő forintbankjegyet (a továbbiakban: forgalomból bevont forintbankjegyek) a bevonás határnapjától számított 3 évig magyar törvényes fizetőeszközzé átváltja;
  4. az MNB tv. 23. § (8) bekezdésének való megfelelés érdekében, hogy az 50%-ot meg nem haladó felületű hiányos sérült forintbankjegyet az ügyféltől térítésmentesen átveszi, és az MNB-nek továbbítja bevonás és megsemmisítés céljából;
  5. az MNB rendelet 21. § (5) bekezdésének való megfelelés érdekében, hogy amennyiben a hiányos forintbankjegy 50%-ánál nagyobb részét benyújtják, azt címletváltásra és átváltásra átveszi azzal, hogy a több – esetlegesen összeragasztott – darabból álló hiányos forintbankjegy címletváltás és átváltás keretében akkor váltható át, amennyiben az egyes részek a pénztáros

által megállapíthatóan azonos forintbankjegyhez tartoznak, és az egyes részek együttesen a forintbankjegy 50%-ánál nagyobb részét kiteszik;

6. az MNB rendelet 23. § (1) bekezdésének való megfelelés érdekében, hogy a forintbankjegyek címletváltásának lehetőségéről, feltételeiről és díjáról, a bevont, nehezen felismerhető és sérült forintbankjegyek átváltásának lehetőségéről és feltételeiről, valamint a címletváltás és az átváltás végrehajtásával kapcsolatos információkról – különös tekintettel a címletváltási és átváltási igény MNB rendelet 21. § (4) bekezdése szerinti előzetes bejelentésének kötelezettségéről – ügyfeleit a címletváltást és átváltást ténylegesen végző valamennyi fiókjában, jól látható helyen, hirdetményben tájékoztatja.

II. rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírja a Hitelintézet számára, hogy a határozat rendelkező részének I. pontjában foglalt kötelezettségek teljes körű teljesítésének igazolása céljából 2022. április 15-ig dokumentumokkal alátámasztott módon számoljon be a megtett intézkedésekről.

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 „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 az MNB tv. 75. §-a alapján, a 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 százalékaig terjedhet, ha ez utóbbi összeg meghaladja a kétmilliárd forintot.

III. megállapítja, hogy a Hitelintézet

1. a vizsgált időpontok közül két esetben az MNB jegyzék szerinti bankjegyzővizsgáló gép üzembe helyezését előzetesen – legkésőbb a tervezett üzembe helyezést 3 munkanappal megelőzően, az MNB rendelet 5. § (2) bekezdés a)-f) pontjában meghatározott adattartalommal – nem jelentette be az MNB-nek, valamint egy esetben a bejelentett adatok változásáról legkésőbb a változás életbe lépését követő 5 munkanapon belül nem értesítette az MNB-t, ezáltal megsértette az MNB rendelet 5. § (2) és (3) bekezdését;
2. a vizsgált időszakban két bankjegyzővizsgáló gépen a gyártó vagy a forgalmazó által előírt karbantartás nem végeztette el, ezáltal megsértette az MNB rendelet 5. § (6) bekezdését.

IV. a Hitelintézetet 4 500 000 Ft, azaz négymillió-ötszázezer 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, 2022. január 13.

az MNB nevében eljáró

**Dr. Patai Mihály**

nemzetközi kapcsolatokért, készpénzlogisztikáért,

pénzügyi infrastruktúrákért, digitalizációért és hitelösztönzésért felelős alelnök