

**A Magyar Nemzeti Bank H-PIF-I-B-18/2016 számú határozata a K&H Bank Zrt-nél  
intézkedések megtételére és rendkívüli adatszolgáltatásra kötelezése, valamint bírság  
kiszabása tárgyában**

A K&H Bank Zrt.-nél (székhelye: 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.; a továbbiakban: Hitelintézet) lefolytatott hatósági ellenőrzési eljárás megállapításaira tekintettel, a Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.; a továbbiakban: MNB) nevében eljáró Pénzügyi Stabilitási Tanácstól kapott felhatalmazás alapján a következő

**HATÁROZATOT**

hozom:

I. Kötelezem a Hitelintézetet, hogy

1. a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény (a továbbiakban: Pft.) 3. § (2) bekezdésére tekintettel, a Pft. 4. § (1) bekezdésének való megfelelés érdekében 2016. június 30-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa, hogy a mikrovállalkozásnak minősülő ügyfelek tekintetében a Pft. 23. és 26. §-ában előírt utólagos tájékoztatási kötelezettségének, figyelemmel a Pft. 4. § (2) bekezdésében foglaltakra is, legalább havonta egy alkalommal külön díj, költség vagy egyéb fizetési kötelezettség felszámítása nélkül tesz eleget;
2. a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. (VIII. 6.) MNB rendelet (a továbbiakban: MNBr. ) 17. § (2) bekezdésének való megfelelés érdekében a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójaként 2016. június 30-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa, hogy az elektronikus úton benyújtott, a Valós Idejű Bruttó Elszámolási Rendszer (a továbbiakban: VIBER) útján teljesítésre kerülő fizetési megbízások összege a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának a számláján legkésőbb a fizetési megbízás MNBr. 14. § (3a) bekezdése szerinti átvételét követő négy órán belül jóváírásra kerül;
3. az MNBr. 20. § (2) bekezdésének, továbbá 21. § (1) bekezdésének való megfelelés érdekében a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójaként 2016. június 30-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa, hogy a bankkártya elfogadásra szerződött ügyfelei részére a kártyatársaságtól beérkezett fizetési műveletek összegét haladéktalanul a Hitelintézet saját számláján történt jóváírás napjánál nem későbbi értéknappal látja el, és oly módon írja jóvá a kedvezményezett fizetési számláján, hogy azzal a kedvezményezett azonnal tudjon rendelkezni;
4. az MNBr. 20. § (3) bekezdésének, továbbá 21/B. § b) pontjának való megfelelés érdekében 2016. június 30-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa, hogy amennyiben a bankkártyás vásárlásból eredő, pénznemek közötti átváltást (a továbbiakban: konverzió) nem igénylő fizetési művelet lebonyolítása a Hitelintézet által vezetett fizetési számlák között történik, akkor a terhelést és a jóváírást azonos értéknappal teljesíti, továbbá a fizető fél fizetési számlájának a megterhelését követően a fizetési művelet összegét haladéktalanul a kedvezményezett rendelkezésére bocsátja.

II. Rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírom a Hitelintézet számára, hogy a határozat rendelkező része I. pontjában foglaltak teljes körű teljesítésének igazolása céljából 2016. augusztus 10-ig

1. az I.1. pont tekintetében dokumentumokkal (pl. a mikrovállalkozásnak minősülő ügyfelek részére vezetett fizetési számlákhoz kapcsolódó jutalékokat, díjakat, költségeket és egyéb fizetési kötelezettségeket meghatározó Hirdetmény) alátámasztott módon számoljon be a megtett intézkedésekről, valamint küldjön meg minden egyes számlatípusból 2-2 db olyan mikrovállalkozásnak minősülő ügyfél részére készített, 2016. július havi bankszámlakivonatot, amely esetében az ügyfél a havi bankszámlakivonatát postai úton kapta meg;
2. az I.2 – I.4. pont tekintetében küldje meg a 114144-2/2015 iktatószámú dokumentumbekérő levélben részletezett
  - a) 23. számú adattáblát 2016. július hónapra vonatkozóan, továbbá
  - b) a 38. számú adattáblát 2016. július 1 – 15. közötti időszakra vonatkozóan, az adattartalmat a bankkártyával végrehajtott vásárlási forgalomra leszűkítve.

A Hitelintézet a rendkívüli adatszolgáltatási kötelezettségét az MNB Pénzügyi infrastruktúrák igazgatóság részére, a bekért dokumentumok elektronikus úton – a dokumentumok megfelelő védelmének biztosítása (pl. a dokumentum továbbításától elkülönülten közölt megnyitási jelszó alkalmazása) mellett – történő megküldésével köteles teljesíteni.

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 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. A Pft. fogyasztóvédelmi tárgyú egyes rendelkezéseinek megsértése esetén az MNB az MNB tv. 88. §-a szerinti intézkedéseket alkalmazhat és az MNB tv. 89. §-ában meghatározott összegű fogyasztóvédelmi bírságot szabhat ki.

III. Megállapítom, hogy a Hitelintézet a vizsgált időszakban a jogi személy létrejöttéhez szükséges nyilvántartásba már bejegyzett vállalkozások újabb pénzforgalmi számlanyitásokor több esetben nem követelte meg a nyilvántartást vezető szervezettől származó, harminc napnál nem régebbi, az adott vállalkozásnak a jogi személy létrejöttéhez szükséges nyilvántartásban való szereplését igazoló okiratot, ezáltal megsértette a Pft. 18. § (1) bekezdés a) pontját.

IV. A Hitelintézetet 27 000 000 Ft, azaz huszonhétmillió forint összegű bírság megfizetésére kötelezem.

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

A bírság megfizetésére meghatározott határidő elmulasztása esetén, a meg nem fizetett bírságösszeg után késedelmi pótlék kerül felszámításra, 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 hivatkozási számának feltüntetésével – megfizetni.

A bírság önkéntes megfizetésének elmaradása esetén a Hitelintézet jelen határozatból eredő lejárt tartozását az MNB a Hitelintézet nála vezetett fizetési számlájával szemben, közvetlen kielégítés útján hajtja be.

Az eljárás során eljárási költség nem merült fel.

**Budapest, 2016. március 10.**

A Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Stabilitási Tanácsa  
felhatalmazása alapján

**Dr. Gerhardt Ferenc s.k.**  
alelnök