

## **A Magyar Nemzeti Bank H-PIF-I-4/2024 számú határozata a Kereskedelmi és Hitelbank Zrt-nél intézkedés megtételére, rendkívüli adatszolgáltatásra kötelezése tárgyában**

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

### **HATÁROZATOT**

hozza:

- I. kötelezi a Hitelintézetet, hogy az I.1. és I.5. pont tekintetben 2024. szeptember 30-ig, az I.2.- I.4. pont tekintetében 2025. január 31-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa
  1. a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 35/2017. (XII. 14.) MNB rendelet (továbbiakban: MNBr). 6. § (1) bekezdés második fordulata alapján az általa meghatározott végső benyújtási határidő előtt átvett fizetési megbízások teljesítéséből rá háruló feladatokat — ha az ügyfél későbbi határidőt nem jelölt meg vagy törvény és az MNBr. eltérően nem rendelkezik — a tárgynapon teljesítse;
  2. az MNBr. 21. § (1) bekezdésének való megfelelés érdekében a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójaként, hogy a fizetési kártya elfogadásból eredő fizetési műveletek összegének jóváírása a kedvezményezett ügyfél beérkező, forintban jóváírandó fizetési művelet során a fizetési művelet összegének a saját számláján történt jóváírását követően a fizetési művelet összegét haladéktalanul értéknappal látja el és oly módon írja jóvá a kedvezményezett fizetési számláján, hogy azzal a kedvezményezett azonnal rendelkezni tudjon;
  3. az a fogyasztók részére vezetett fizetési számlákhoz kapcsolódó díjakról történő tájékoztatás egyes kérdéseiről szóló 144/2018. (VIII. 13.) Korm. rendelet (továbbiakban: Fdtr.) 6. § (1) bekezdésében foglaltaknak megfelelés érdekében évente egy alkalommal, az adott naptári évet követő január 31-ig a fogyasztónak minősülő ügyfele rendelkezésére bocsátja a 2014/92/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek megfelelően a díjkimutatás egységesített formátumára és egységes szimbólumára vonatkozó végrehajtás-technikai standardok meghatározásáról szóló 2017. szeptember 28-i (EU) 2018/33 bizottsági végrehajtási rendelet (továbbiakban: Díjkimutatás Vhr.) alapján elkészített olyan díjkimutatást, melyben a fogyasztó fizetési számlájához kapcsolódó szolgáltatások igénybevételével kapcsolatban felmerült valamennyi díjról, valamint adott esetben a fizetési számlára alkalmazott kamatlábakról díjmentesen adott tájékoztatást;
  4. az Fdtr. 6. § (5) bekezdésében foglaltaknak való megfelelés érdekében a Díjkimutatásban a szolgáltatásokat az Fdtr. 1. mellékletében meghatározott sorrendben tüntesse fel;
  5. az (EU) 2015/2366 európai parlamenti és tanácsi irányelvnek az erős ügyfél-hitelesítésre, valamint a közös és biztonságos nyílt kommunikációs standardokra vonatkozó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről szóló 2017. november 27-i (EU) 2018/389 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet (a továbbiakban: SCAr.) 4. cikk (3) bekezdésének való megfelelés érdekében, hogy a célra rendelt interfésszel kapcsolatos problémát haladéktalanul jelenti az MNB-nek mint felügyeleti hatóságnak.
- II. rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírja a Hitelintézet számára, hogy a határozat rendelkező része I. pontjában foglalt kötelezettségek teljes körű teljesítésének igazolása céljából dokumentummal alátámasztott

módon az I.1. és I.5. pontok esetében 2024. október 15-ig, az I.2. - I.4. pontok esetében 2025. február 15-ig számoljon be a megtett intézkedésekről;

A Hitelintézet a rendkívüli adatszolgáltatást a 3727-3/2023 iktatószámú dokumentumbekérő végzésben részletezett módon köteles teljesíteni az MNB részére.

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 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. megállapítja, hogy a Hitelintézet a vizsgált időszakban

1. nem pontosan, azaz nem a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény (a továbbiakban: Pft.) 43. – 45. §-ának rendelkezéseivel összhangban rögzítette a felelősségi szabályokat, ezzel a fogyasztónak és a mikrovállalkozásnak minősülő ügyfelek esetében megsértette a Pft. 14. § (1) bekezdés p) pontját, valamint a keretszerződés megkötését megelőző tájékoztatás esetében Pft. 3. § (2) bekezdésére tekintettel megsértette a Pft. 10. § (1) bekezdés e) pont ec), ed) és ef) alpontja vonatkozásában a Pft. 8. § (2) bekezdését;
2. a mikrovállalkozásnak minősülő ügyfelei részére adott, keretszerződés megkötését megelőző tájékoztatása sem volt pontosnak tekinthető, megsértette a Pft. 10. §. (1) bekezdés f) pont fc) alpontját;
3. 6 db hatósági átutalás esetében a pénzügyi fedezet hiánya miatt nem teljesíthető hatósági átutalást a kedvezményezett azonnali visszaküldést kérő rendelkezése hiányában nem a teljesítéshez szükséges fedezet biztosításáig – legfeljebb azonban harmincöt napig – állította sorba, megsértette Pft. 60. § (1) bekezdését;
4. 35 db esetben az általa meghatározott végső benyújtási határidő előtt átvett fizetési megbízások teljesítéséből rá háruló feladatokat — ha az ügyfél későbbi határidőt nem jelölt meg vagy törvény és az MNBr. eltérően nem rendelkezik — nem a tárgynapon teljesítette, megsértette az MNBr. 6. § (1) bekezdés második fordulatában foglalt előírást;
5. a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójaként a fizetési kártya elfogadásról szóló megállapodást kötött kereskedelmi, illetve egyéb tevékenységet végző ügyfeleivel (a továbbiakban: Elfogadók) forintban beérkezett fizetési művelet összegét a saját számláján történt jóváírását követően nem haladéktalanul látta el értéknappal, és nem írta jóvá oly módon a kedvezményezett fizetési számláján, hogy azzal a kedvezményezett azonnal rendelkezni tudjon, megsértette az MNBr. 21. § (1) bekezdését;
6. a fizetési művelet lebonyolítása a Hitelintézet által vezetett fizetési számlák között történt és a Hitelintézet az MNBr. 17. § (2) bekezdésében foglalt teljesítési határidő figyelembevételével a fizető fél fizetési számlájának a megterhelését követően a fizető fél fizetési számlájának a megterhelését követően a fizetési művelet összegét nem haladéktalanul írta jóvá a kedvezményezett fizetési számláján., megsértette az MNBr. 23. § b) pontját;
7. úgy nyitott alapszámlát egy fogyasztónak minősülő ügyfelének, hogy az Magyarországon forintban vezetett másik fizetési számlával az alapszámla nyitásakor már rendelkezett és ez utóbbi fizetesiszámla-szerződés nem került felmondásra az alapszámla-vezetés feltételeként, megsértette az alapszámla jellemzőiről és díjazásáról szóló 262/2016. (VIII. 31.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Aszr.) 6. § (1) bekezdését;

8. a fogyasztó fizetésiszámla-szerződés kötésére irányuló jognyilatkozatát megelőzően nem tette közzé kellő időben a honlapján a Díjjegyzék Vhr. alapján elkészített díjjegyzéket, megsértette az Fdtr. 5. § (1) bekezdését;
9. az évente egy alkalommal, az adott naptári évet követő január 31-ig a fogyasztónak minősülő ügyfele rendelkezésére a Díjkimutatás Vhr. alapján elkészített olyan díjkimutatást bocsátott, melyben a fogyasztó fizetési számlájához kapcsolódó szolgáltatások igénybevételével kapcsolatban felmerült valamennyi díjról, valamint adott esetben a fizetési számlára alkalmazott kamatlábakról díjmentesen nem adott tájékoztatást, megsértette az Fdtr. 6. § (1) bekezdését;
10. a szolgáltatásokat nem az Fdtr. 1. mellékletben meghatározott sorrendben tüntette fel, megsértette az Fdtr. 6. § (5) bekezdését;
11. az új pénzforgalmi szolgáltatóként a számlaváltási meghatalmazás átvételét követő két munkanapon belül nem kérte fel a korábbi számlavezető pénzforgalmi szolgáltatót az a fizetési számla váltásáról szóló 263/2016. (VIII. 31.) Korm. rendelet 8a továbbiakban: Fszvr.) 6. § a)-f) pontjaiban felsorolt műveletek elvégzésére, megsértette a Fszvr. 6. §-át;
12. mint korábbi számlavezető pénzforgalmi szolgáltató az ügyfelei által új számlavezető pénzforgalmi szolgáltatónál kezdeményezett fizetésiszámla-váltás esetén az új számlavezető pénzforgalmi szolgáltató felkérésének kézhezvételét követően – amennyiben azt a felkérés tartalmazta – az Fszvr. 6. § a) és b) pontjában meghatározott adatokat öt munkanapon belül nem küldte meg az új számlavezető pénzforgalmi szolgáltatónak, megsértette a Fszvr. 7. § a) pontját. Továbbá a Hitelintézet azáltal, hogy esetenként nem megalapozottan visszautasította a fogyasztók számlaváltási meghatalmazását megsértette a Fszvr. 16. §-át;
13. azon Unión belüli (ideértve az EGT-államokat is), belföldi és határokon átnyúló fizetési művelet kezdeményezése előtt, amelyet euróban vagy egy tagállam eurótól eltérő nemzeti pénznemében denomináltak, és amelyhez pénznemek közötti átváltási szolgáltatás is kapcsolódik, egyértelmű, semleges és érthető módon nem közölte a fogyasztónak vagy mikrovállalkozásnak minősülő fizető fél ügyfelével a pénznemek közötti átváltási díjakat is, megsértette az Unióban történő határon átnyúló fizetésekről szóló 2021. július 14-i (EU) 2021/1230 európai parlamenti és tanácsi rendelet (a továbbiakban: CBPR2) 1. cikk (1) bekezdésére és (2) bekezdésének második albekezdésére tekintettel a CBPR2. 5. cikk (2) bekezdését;
14. a K&H e-bank esetében nem biztosította a tartós letiltást megelőzően a fizető fél figyelmeztetésre kerüljön az SCAR. 4. cikk (4) bekezdésében foglaltak szerint megsértette a SCAR. 4. cikk (3) bekezdés b) pontját.

Az eljárás során eljárási költség nem merült fel.

Budapest, 2024. június 26.

Az MNB nevében eljáró

dr. Luspay Miklós  
igazgató

Elektronikusan aláírt irat