

**A Magyar Nemzeti Bank H-PIF-I-B-123/2019 számú határozata a K&H Bank Zrt.
intézkedések megtételére és rendkívüli adatszolgáltatásra kötelezése, valamint bírság
kiszabása tárgyában**

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 Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.; a továbbiakban: MNB) a következő

HATÁROZATOT

hozza:

- I. kötelezi a Hitelintézetet, hogy
 1. a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény (a továbbiakban: Pft.) 3. § (2) bekezdésére tekintettel, a Pft. 17. § (6) bekezdésnek való megfelelés érdekében a jelen Határozat kézhezvételét követő 15 napon belül teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa, hogy a fogyasztónak és a mikrovállalkozásnak minősülő ügyfelével a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtására kötött megállapodás (a továbbiakban: keretszerződés) felmondása, megszűnése esetén kizárólag a keretszerződésnek megfelelően, a ténylegesen teljesített szolgáltatás arányos ellenértékére tart igényt, illetőleg a ténylegesen teljesített szolgáltatás arányos ellenértékét számolja fel ügyfele terhére.
 2. 2019. december 31-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 35/2017. (XII. 14.) MNB rendelet (a továbbiakban: MNBr.) 21. § (1) bekezdésének való megfelelés érdekében, a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójaként, hogy a forintban és euróban beérkező 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.
- II. rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírja a Hitelintézet számára, hogy a határozat rendelkező része I. pontjában foglalt kötelezettségek teljes körű teljesítésének igazolása céljából
 1. az I.1. pont tekintetében 2020. február 15-ig dokumentumokkal alátámasztott módon számoljon be a megtett intézkedésekről;
 2. az I.2. pont tekintetében 2020. február 15-ig küldje meg 2020. január hónapra vonatkozóan a 209-3/2018 iktatószámú dokumentumbekérő végzésben részletezett PIF21, PIF33 és PIF38 kódú adattáblákat.

A Hitelintézet a rendkívüli adatszolgáltatási kötelezettségét az MNB részére az II.1. pont vonatkozásában az MNB „Elektronikus Rendszer Hitelesített Adatok Fogadásához” megnevezésű rendszerén (a továbbiakban: ERA rendszer), a 209-3/2018 iktatószámú dokumentumbekérő végzésben részletezett módon, valamint a II.2. pont vonatkozásában az adattáblákat az ERA rendszeren belül működő Statisztikai és felügyeleti integrált befogadó rendszeren (a továbbiakban: STEFI) keresztül köteles teljesíteni.

A Hitelintézet a II.2. pontban megjelölt táblákat a STEFI-n keresztül éri el, az Intézményválasztás megtörténte után a Szolgáltatások/Adatszolgáltatás/Tovább a szolgáltatásra menüpontot választva. Ezt követően a STEFI-ben az Adatszolgáltatás/Adatszolgáltatás/Hitelintézeti alrendszer/Eseti adatszolgáltatás pont választását követően az adott adattábla a „Letöltés” gombra kattintva érhető el. A vonatkozó időszak adataival a 209-3/2018 iktatószámú végzés 1. mellékletében meghatározott kitöltési előírások szerint kitöltött táblákat ugyanezen rendszeren keresztül, az említett internetes oldalon a „Teljesítés” opció választásával kell megküldeni 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. 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. megállapítja, hogy a Hitelintézet a vizsgált időszakban

1. nem egyértelműen és pontosan tájékoztatta a keretszerződés megkötése előtt, valamint magában a keretszerződésben a fogyasztónak és a mikrovállalkozásnak minősülő ügyfeleit az azokra és a Hitelintézetre vonatkozó, a Pft. 45. §-ában rögzített felelősségi és kárviselési szabályokról, ezáltal a Hitelintézet megsértette a fogyasztónak és a mikrovállalkozásnak minősülő ügyfelei esetében a Pft. 3. § (2) bekezdésére tekintettel a Pft. 8. § (2) bekezdése alapján a Pft. 10. § (1) bekezdés e) pont ec) és ef) alpontját, valamint a Pft. 14. § (1) bekezdés o) pontját;
2. a fogyasztónak és a mikrovállalkozásnak minősülő ügyfelének a jóvá nem hagyott fizetési művelet helyesbítése iránti kérelme esetén – figyelemmel a Pft. 43. § (2) bekezdésének azon rendelkezésére, miszerint a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használata önmagában nem bizonyítja, hogy az ügyfél csalárd módon járt el, vagy a fizetési műveletet jóváhagyta, vagy a Pft. 40. § (1) és (2) bekezdésében meghatározott kötelezettséget szándékosan vagy súlyosan gondatlanul megszegte – nem bizonyította, hogy az ügyfél csalárd módon járt el, vagy a Pft. 40. § (1) és (2) bekezdésében meghatározott kötelezettségét szándékosan vagy súlyosan gondatlanul megszegte, ezáltal megsértette a Pft. 34. §-ára tekintettel a Pft. 43. § (2) bekezdése és 45. § (3) bekezdését;
3. a fizető fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatóként a jóvá nem hagyott fizetési művelet teljesítése esetén – kivéve, ha az adott helyzetben észszerű okból az ügyfél csalásának gyanúja miatt, ezen okról írásban tájékoztatta az MNB-t – azután, hogy arról tudomást szerzett vagy tájékoztatták a műveletről, haladéktalanul, de legkésőbb az ezt követő munkanap végéig nem minden esetben térítette meg a fizető fél részére a jóvá nem hagyott fizetési művelet összegét, ezáltal megsértette a Pft. 44. § (1) bekezdését;
4. azáltal, hogy a keretszerződésben rögzítetten az egyedi ügyféligenyek vizsgálatának a mellőzésével, általános jelleggel korlátozta a fogyasztónak és a mikrovállalkozásnak minősülő ügyfeleinek a Pft. 46. §-a szerinti, a fizetési művelet összegének visszatérítésére vonatkozó jogát, a Pft. 34. §-ára tekintettel megsértette a Pft. 46. § (1)-(3) bekezdését.

IV. a Hitelintézetet 13 000 000 Ft, azaz tizenhárommillió 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 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 pótléket 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, 2019. szeptember 10.

Az MNB nevében eljáró

Dr. Patai Mihály

nemzetközi kapcsolatokért, statisztikáért, készpénzlogisztikáért,
pénzügyi infrastruktúrákért és digitalizációért felelős
alelnök