

A K&H Bank Zrt. jogszabályi kötelezettségének eleget téve közzéteszi az alábbi, 2025. július 24. napján kézhez vett, bírság megállapításáról rendelkező MNB határozatot:

H-PIF-I-B-8/2025. számú határozat

A K&H Bank Zrt-nél (székhely:1095, Budapest, Lechner Ödön fasor 9.; cégjegyzékszám: 01 10 041043; a továbbiakban: Hitelintézet) a 365964/2024 ügyszám (az ügy száma 2025-ben: 1609/2025) alatt lefolytatott ellenőrzési eljárás megállapításaira tekintettel, a Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9, telephelye: 1013 Budapest, Krisztina körút 55. a továbbiakban: MNB) a következő

h a t á r o z a t o t

hozza:

- I. kötelezi a Hitelintézetet, hogy 2026. március 31. napjáig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény (a továbbiakban: Pft.) 2. § 4a. pontjában meghatározott erős ügyfélhitelesítés-fogalomra figyelemmel, valamint 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.) 24. cikk (1) bekezdésére tekintettel, hogy kizárólag a pénzforgalmi szolgáltatás igénybe vevőjét társítsa - biztonságos módon - a személyes hitelesítési adatokkal, a hitelesítési eszközökkel és szoftverekkel a tokenizáció során, továbbá a Pft. 55/C. § (1) bekezdés c) pontjában foglaltaknak való megfelelés érdekében alkalmazzon erős ügyfél-hitelesítést is a fizetési kártyák tokenizációja során.
- II. rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírja a Hitelintézet számára, hogy a jelen határozat rendelkező része I. pontjában foglalt kötelezettségek teljes körű teljesítését dokumentummal igazolja 2026. április 15. napjáig;

A Hitelintézet a rendkívüli adatszolgáltatást a 365964-5/2024 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 szerinti 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, 2024. februárban a többi pénzforgalmi szolgáltatótól érkező visszaélés-jelzések feldolgozása tekintetében nem alkalmazott a pénzforgalmi tevékenységében rejlő kockázatok jellegével, nagyságrendjével, összetettségével arányos, átfogó, hatékony és megbízható vállalatirányítási rendszert melynek keretén belül képes lett volna hatékony csalásfelderítési és csaláskezelési eljárásokat alkalmazni, ezzel megsértette a Hpt. 107. § (1) bekezdés d) pontját.
- IV. a Hitelintézetet 31 500 000 Ft, azaz harmincegymillió-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 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 pótléket az MNB fent hivatkozott számú számlájára kell átutalással – „késedelmi pótlék” megjelöléssel, valamint a határozat hivatkozási számának feltüntetésével – megfizetni. Olyan kötelezett esetén, amely számára az MNB fizetési számlát vezet, az MNB közvetlen kielégítés útján hajtja be a pénzfizetésre szóló határozatból eredő lejárt tartozást.

Az eljárás során eljárási költség nem merült fel.

Jelen határozat ellen fellebbezésnek nincs helye, a Hitelintézet a határozat ellen – annak közlésétől számított harminc napon belül – jogszabálysértésre hivatkozással közigazgatási pert indíthat. A perben a jogi képviselőt kötelező. A keresetlevelet a Fővárosi Törvényszékhez címezve, az MNB-nél kell benyújtani, az űrlapbenyújtás támogatási szolgáltatás igénybevételével (az űrlapbenyújtás támogatási szolgáltatás elérhetősége: <https://www.mnb.hu/felugyelet/engedelyezes-es-intezmenyfelugyeles/hatarozatok-es-vegzesek-keresese>).

A keresetlevél benyújtásának a határozat hatályosulására halasztó hatálya nincs, azonban a Hitelintézet keresetlevelében azonnali jogvédelmet kérhet. A bíróság a pert – főszabály szerint – tárgyaláson kívül bírálja el. Tárgyalás tartását a Hitelintézet a keresetlevélben kérheti. A tárgyalás tartása iránti kérelem elmulasztása miatt igazolásnak nincs helye. A bíróság egyszerűsített perben – tárgyaláson kívül – bírálhatja el a pert, ha a Hitelintézet ezt a keresetlevelében kéri és az MNB a védiratban nem ellenzi.