

A K&H Bank Zrt. jogszabályi kötelezettségének eleget téve közzéteszi az alábbi, 2026. február 24. napján kézhez vett, bírság megállapításáról rendelkező MNB határozatot:

H-PIF-I-B-4/2026. számú határozat

Az K&H Bank Zrt.-nél (székhely: 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9., cégjegyzékszám: 01 10 041043; a továbbiakban: Hitelintézet) 267900/2025 ügyszám alatt (az ügy száma 2026-ban: 2799/2026) 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

HATÁROZATOT

hozza:

- I. kötelezi a Hitelintézetet, hogy 2026. május 22. napjáig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa, hogy a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény (a továbbiakban: Pft.) 66/D. § a) pontjára figyelemmel a Pft. 55/D. § (1) bekezdésének való megfelelés érdekében, hogy a Hpt. hatálya alá tartozó, fizetési rendszert és központi visszaélésszűrő rendszert (a továbbiakban: KVR) működtető pénzügyi vállalkozás (a továbbiakban: GIRO Zrt.) részére teljeskörűen átadja a GIRO Zrt. által működtetett fizetési rendszerben feldolgozandó, elszámolandó, teljesítendő azonnali átutalási megbízásoknak, valamint a Hitelintézet saját ügyfelei közötti azonnali átutalási megbízásoknak a Pft. 2. mellékletében meghatározott adatkörbe tartozó adatait, azoknak a GIRO Zrt. felé feldolgozás céljából történő továbbítását megelőzően.
- II. rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírja a Hitelintézet számára, hogy a jelen határozat rendelkező részének I. pontjában foglalt kötelezettségek teljes körű teljesítését dokumentummal igazolja 2026. június 1. napjáig.

A Hitelintézet a rendkívüli adatszolgáltatást a 267900-3/2025 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 (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 2025. július 1-7. közötti vizsgált időszakban

1. azáltal, hogy a Pft. 55/D. § (1) bekezdésében előírt adatátadás elmulasztása miatt a GIRO Zrt. nem tudott a Hitelintézet részére visszaélési kockázati információkat küldeni, emiatt a Hitelintézet nem vette figyelembe a visszaélési kockázati információkat a Pft. 55/A. § (1) bekezdése szerinti keretrendszere keretében a pénzforgalmi szolgáltatáshoz kapcsolódóan a fizetésekhez kapcsolódó valamennyi tevékenysége vonatkozásában, ezáltal a Hitelintézet megsértette a Pft. 55/D. § (2) bekezdését;
2. azáltal, hogy a Pft. 55/D. § (1) bekezdésében előírt adatátadás elmulasztása miatt a GIRO Zrt. nem tudott a Hitelintézet részére visszaélési kockázati információkat küldeni, emiatt a Hitelintézet nem tudta figyelembe venni a visszaélési kockázati információkat a Pft. 55/A. § (1) bekezdése szerinti keretrendszere keretében a pénzforgalmi szolgáltatáshoz kapcsolódóan a fizetésekhez kapcsolódó valamennyi tevékenysége vonatkozásában és ezáltal nem volt képes jelezni az ennek kapcsán észlelt csalás gyanúját a GIRO Zrt.-nek, megsértette a Pft. 55/D. § (3) bekezdését;
3. mivel nem biztosította, hogy az informatikai rendszere alkalmas legyen a KVR-rel való kommunikációra, azaz a Pft. 55/D. § (1)-(3) bekezdésében előírtak teljesítésére, a Hitelintézet által a fizetési művelet kapcsán észlelt, a Hitelintézet tudomására jutott csalás gyanúját vagy csalást sem jelzett a GIRO Zrt.-nek ezáltal megsértette a Pft. 55/D. § (4) bekezdését.

IV. a Hitelintézetet 94 000 000 Ft, azaz kilencvennégymillió 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 képviselő 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 védíratban nem ellenzi.