

A Magyar Nemzeti Bank H-KPL-I-1/2025. számú határozata a K&H Bank Zrt.-vel szemben intézkedések alkalmazása tárgyában

A Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 1013 Budapest, Krisztina körút 55.; a továbbiakban: MNB) 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 következő

h a t á r o z a t o t

hozza:

- I. kötelezi a Hitelintézetet, hogy
 1. 2025. május 1-jétől folyamatosan biztosítsa a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény (a továbbiakban: MNB tv.) 23. § (8) bekezdésének való megfelelés érdekében, hogy az 50%-ot meg nem haladó felületű hiányos sérült forintbankjegyet az ügyféltől térítésmentesen átveszi, és az MNB-nek továbbítja bevonás és megsemmisítés céljából;
 2. 2025. május 1-jétől folyamatosan biztosítsa a bankjegyek feldolgozásáról, forgalmazásáról, valamint hamisítás elleni védelmével kapcsolatos technikai feladatokról szóló 1/2023 (I. 17.) MNB rendelet (a továbbiakban: MNB rendelet) 4. § (4) bekezdésének való megfelelés érdekében, hogy a bankjegyvizsgáló gép által a megismételt vizsgálat(ok) során az MNB rendelet 2. melléklet 2.1.1. pontjában foglalt táblázat szerinti A kategóriába sorolt valódi forintbankjegyet nem forgatja vissza, azt átadja vagy megküldi az MNB-nek;
 3. 2025. augusztus 1-jétől folyamatosan biztosítsa az MNB rendelet 13. §-ának való megfelelés érdekében, hogy a pénztárral rendelkező fiókjában az ügyfélkiszolgálás folyamatában a pénztári készpénzes fizetési műveleteket lebonyolítani kívánó ügyfelek ne szenvedjenek hátrányt, a pénztári kiszolgálás színvonala és várakozási ideje ne legyen kedvezőtlenebb az egyéb pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatásokat igénybe venni kívánó ügyfelekhez képest;
- II. rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírja a Hitelintézet részére, hogy a határozat rendelkező részének I. pontjában foglalt kötelezettségek teljes körű teljesítésének igazolása céljából
 1. az I. 1. és I. 2. alpont tekintetében 2025. április 15-ig, dokumentumokkal alátámasztott módon számoljon be a megtett intézkedéseiről,
 2. az I. 3. alpont tekintetében
 - a) 2025. április 30-ig dokumentumokkal alátámasztott módon számoljon be a tervezett intézkedéseiről,
 - b) 2025. július 31-ig dokumentumokkal alátámasztott módon számoljon be a megtett intézkedéseiről, továbbá
 - c) 2025. október 15-ig küldje meg valamennyi pénztárral rendelkező fiókja tekintetében 2025. augusztus – szeptember hónapra vonatkozóan az ügyfelek várakozási idejére

vonatkozó adatokat percben kifejezve, ügyfélhívó-sorszámonkénti, valamint pénztári készpénzes fizetési műveletek, illetve a fiókban nyújtott egyéb pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatások bontásában oly módon, hogy az adatok az ügyfélsorszám kiadás és az ügyfélponthoz/pénztárhoz történő behívás időpontjait óra:perc formában tartalmazzák és az egyes pénztári ügyletek egyértelműen azonosíthatók legyenek.

A Hitelintézet a rendkívüli adatszolgáltatási kötelezettségét az MNB Készpénzlogisztikai igazgatóság részére az MNB „Elektronikus Rendszer Hitelesített Adatok Fogadásához” (a továbbiakban: ERA rendszer) *E-ügyintézés - Készpénz*” szolgáltatás / „Készpénzforgalmi ellenőrzések” menüpont alatt elérhető KPL_1026_v1 számú, „Beszámolás az MNB által előírt kötelezettségek teljesítéséről” megnevezésű űrlapon történő megküldéssel köteles teljesíteni a 121486-3/2024 iktatószámú dokumentumbekérő végzésben részletezett módon.

Az I. és II. pontban előírt kötelezettségek határidőre történő teljesítésének elmaradása, vagy az MNB ellenőrzési hatáskörébe tartozó jogszabályok és az MNB hatósági határozatai ismételt megszegése esetén az MNB az MNB tv. 75. §-a alapján, a 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.

III. megállapítja, hogy a Hitelintézet

1. a vizsgált időszakban hat alkalommal az MNB által bevizsgált és az elvárt követelményeknek megfelelt, az MNB honlapján közzétett jegyzékben szereplő típusú, az ott meghatározott hardver- és szoftververzióval rendelkező bankjegyzsgáló gépnek (a továbbiakban: MNB jegyzék szerinti bankjegyzsgáló gép) az MNB rendelet 5. § (2) bekezdés a)-f) pontjában meghatározott adatai változásáról nem tájékoztatta az MNB-t legkésőbb a változás életbe lépését követő 5 munkanapon belül, a változó adatoknak az MNB elektronikus ügyintézészt biztosító információs rendszerének a bankjegyzsgáló gépek bejelentésére és nyilvántartására szolgáló felületén (a továbbiakban: ERA BJV) való rögzítésével, és ezáltal megsértette az MNB rendelet 5. § (3) bekezdését;
2. a vizsgált időszakban egy, a címletváltást és átváltást ténylegesen nem végző fiókjában nem tette közzé jól látható helyen a címletváltást és átváltást ténylegesen végző legközelebbi fiók, illetve közreműködő postafiók címét, és ezáltal megsértette az MNB rendelet 31. § (2) bekezdésének első fordulátát.

Az eljárás során eljárási költség nem merült fel.

Budapest, 2025. február 10.

az MNB nevében eljáró

Dr Fömötör Barna
főigazgató