



PÉNZFORGALOMÉRT, KÉSZPÉNZLOGISZTIKÁÉRT ÉS BANKMŰVELETEKÉRT FELELŐS
ÜGYVEZETŐ IGAZGATÓ

Merkantil Bank Zrt.
Budapest
Főveny utca 4-6.
1138

Iktatószám: 1760-3/2026
Határozatszám: H-PIF-I-6/2026
Budapest, 2026. március 30.

Tárgy: intézkedések alkalmazása és jogsértések tényének megállapítása

A Merkantil Váltó és Vagyonbefektető Bank Zrt.-nél (székhely: 1138 Budapest, Főveny utca 4-6.; cégjegyzékszám: 01 10 041465, a továbbiakban: Hitelintézet) 268071/2025 ügyszám alatt (az ügy száma 2026ban: 1760/2026) 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. július 31. 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 visszaélésűző 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. mellékletének 15. pontja szerinti a készpénz-helyettesítő fizetési eszközhöz hozzáférést biztosító többfunkciós eszköz, illetve szoftver Hitelintézet számára elérhető lokációs adatát, 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. augusztus 14. napjáig.

A Hitelintézet a rendkívüli adatszolgáltatást a 268071-3/2025 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 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 (alapidj és változó díj összege) kettőszáz százalékáig terjedhet, ha ez utóbbi összeg meghaladja a kétmilliárd forintot.

III. megállapítja, hogy a Hitelintézet a 2025. július 1-20. közötti vizsgált időszakban azért, hogy 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. mellékletének 9. pontjában meghatározott – a fizetési művelet lebonyolításához használt informatikai rendszerekben generált időbélyegzők – adatkörbe tartozó adatok átadását csak részben, a Pft. 2. mellékletének 15. pontjában meghatározott lokációs adatok és hálózati azonosító adatok, valamint a Pft. 2. mellékletének 16. pontjában meghatározott – a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz futtatási környezetének nyelvi beállításokra vonatkozó paraméterei – adatkörbe tartozó adatainak – ide nem értve a Központi visszaélésszűrő rendszer Szabálykönyvének 2. számú függelékét képező dokumentáció (a továbbiakban: KVR Szabálykönyv) szerinti LangOs adatmezőt – az átadását egyetlen esetben sem teljesítette, megsértette a Pft. 66/D. §-ára tekintettel, a Pft. 55/D. §-ának (1) bekezdésében foglaltakat.

Az eljárás során eljárási költség nem merült fel.

Jelen határozat ellen fellebbezésnek nincs helye, a Hitelintézet a határozat ellen – annak közzétételétől 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-vezesek-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.

Indokolás

[...]

Az MNB nevében eljáró

dr. Luspay Miklós
Pénzügyi infrastruktúrák és pénzforgalom igazgatóságot vezető igazgató helyett
Bartha Lajos ügyvezető igazgató

Elektronikusan aláírt irat