

Banai Péter Benő
ALELNÖK



MAGYAR NEMZETI BANK

UniCredit Bank Hungary Zrt.

Határozatszám: H-PIF-I-B-3/2026

Budapest, 2026. február 13.

Tárgy: intézkedés alkalmazása és bírság kiszabása

Az UniCredit Bank Hungary Zrt.-nél (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.; cégjegyzékszám: 01 10 041348; a továbbiakban: Hitelintézet) 1838/2024 ügyszám (az ügy száma 2025-ben: 1542/2025, 2026-ban: 2044/2026) 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

HATÁROZATOT

hozza:

- I. kötelezi a Hitelintézetet, hogy az I. 12. pont kivételével 2026. június 30-ig, az I.12. pont vonatkozásában 2026. október 31-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa:
1. a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény (a továbbiakban: Pft.) 3. § (2) bekezdésére tekintettel, a Pft. 17. § (4a) bekezdésének való megfelelés érdekében, hogy a fogyasztóval kötött, fizetési számla vezetésére irányuló szerződést az ügyfél részére igazolható módon megküldött, a tartozás rendezésére vonatkozó felszólítást követően két hónapos felmondási idővel felmondja, ha a fizetési számlán fél évet meghaladóan nem történt jóváírás, illetve az ügyfél által kezdeményezett terhelés, továbbá fél évet meghaladó késedelmes tartozás állt fenn és egyúttal a fizetési számla egyenlege negatív volt, kivéve, ha a fizetési számla pénzforgalmi szolgáltatóval, vagy azzal azonos – a Hpt. szerinti – csoportba tartozó pénzügyi intézménnyel kötött másik és meg nem szűnt szerződés teljesítési helyeként szolgál, büntetőeljárásban elrendelt zár alá van helyezve, a fizetési számla megszüntetése ellehetetleníti a számlatulajdonos pénzforgalmi szolgáltatóval szembeni kötelezettségeinek teljesítését, a fizetési számla megszüntetése hatósági rendelkezés céljával ellentétes vagy annak végrehajtását megghiúsítja, vagy bírósági végrehajtási eljárásban elrendelt biztosítási intézkedés hatálya alatt áll.
2. a Pft. 34. §-ára tekintettel, a Pft. 43. § (2) bekezdése alapján, a fogyasztónak és a mikrovállalkozásnak minősülő ügyfelének a jóvá nem hagyott fizetési művelet helyesbítése iránti kérelme esetén annak a követelménynek az érvényesülését, amely szerint a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használata önmagában nem bizonyítja, hogy a fizető fél csalárd módon járt el, vagy a fizetési műveletet jóváhagyta, vagy a Pft. 40. § (1) és (2) bekezdésében meghatározott kötelezettséget szándékosan vagy súlyosan gondatlanul megszegte. Továbbá a Pft. 34. §-ára tekintettel a Pft. 45. § (3) bekezdése alapján biztosítsa, hogy a Hitelintézet csak akkor mentesül a Pft. 45. § (1) bekezdés, valamint a (2) bekezdés a), b) és d) pontjában meghatározott felelőssége alól, ha bizonyítja, hogy a jóvá nem hagyott fizetési művelettel összefüggésben keletkezett kárt a fogyasztónak és a mikrovállalkozásnak minősülő fizető fél csalárd módon eljárva okozta, vagy a kárt a Pft. 40. § (1) és (2) bekezdésében meghatározott kötelezettségeinek szándékos vagy súlyosan

gondatlan megszegésével okozta, így különösen ha a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatához szükséges személyes hitelesítési adatait arra nem jogosult harmadik fél részére átadja vagy megismerhetővé teszi. Valamint a Pft. 34. §-ára tekintettel a Pft. 45. § (3) bekezdése alapján biztosítsa, hogy a Hitelintézet csak akkor mentesül a Pft. 45. § (2) bekezdés c) és e) pontjában meghatározott felelőssége alól, ha bizonyítja, hogy a jóvá nem hagyott fizetési művelettel összefüggésben keletkezett kárt a fogyasztónak és a mikrovállalkozásnak minősülő fizető fél csalárd módon eljárva okozta;

3. a Pft. 55/C. § (1) bekezdés c) pontjának és 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 továbbiak: SCAr.) 24. cikk (2) bekezdés b) pontjának való megfelelés érdekében és az (1) bekezdés alapján, hogy kizárólag a pénzforgalmi szolgáltatás igénybevevőjét társítsa távoli csatornán keresztül a személyes hitelesítési adatokkal, továbbá a hitelesítési eszközökkel és szoftverekkel és annak során erős ügyfél-hitelesítést alkalmazzon;
4. a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 35/2017. (XII. 14.) MNB rendelet (a továbbiakban: MNBr.) 7. § (2) bekezdésének a) pontjának való megfelelés érdekében amennyiben a fizetési megbízást kezdeményező ügyfelével a Hitelintézet megállapodott, hogy a fizetési megbízás teljesítését meghatározott napon kezdi meg és az a nap a Hitelintézetnél nem munkanap, a Hitelintézet mint a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója, az átvétel időpontjának a következő munkanapot tekintse. Továbbá az MNBr. 14. § (9) bekezdésének való megfelelés érdekében, a fizetési megbízás megadására szolgáló nyomtatványát, valamint a fizetési megbízás elektronikus úton történő benyújtása esetén a fizetési megbízás formáját ennek megfelelően alakítsa ki;
5. az MNBr. 7. § (4) bekezdésének való megfelelés érdekében, hogy az azonnali átutalási megbízás átvétele időpontjának azt az időpontot határozza meg, amikor a Hitelintézethez mint a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójához a fizetési megbízás beérkezett és a hitelesítés megtörtént az MNBr. 7. § (8) bekezdésében előírt módon – azaz az MNBr. 7. § (4) bekezdésével összhangban;
6. az MNBr. 21. § (1) bekezdésének való megfelelés érdekében, hogy a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójaként az azonnali fizetési rendszerből érkező fizetési művelet összegének a saját számláján történt jóváírását követően haladéktalanul jóváírja a fizetési művelet összegét a kedvezményezett fizetési számláján;
7. az MNBr. 36. § (10) bekezdésének való megfelelés érdekében amennyiben a Hitelintézet mint a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója bármely, azonnali átutalási megbízás kezdeményezését lehetővé tevő, többfunkciós eszközön elérhető készpénz-helyettesítő fizetési eszközt bocsátott a fizető fél rendelkezésére, az MNBr. 36. § (7) bekezdés szerint megküldött fizetési kérelemről elsősorban a hordozható többfunkciós eszközön – amennyiben a fizető fél ilyen nem rendelkezett, többfunkciós eszközön – elérhető készpénz-helyettesítő fizetési eszköz útján haladéktalanul külön értesítésben is tájékoztassa a fizető felet, amennyiben a fizető fél ezen tájékoztatást kifejezett, külön nyilatkozatával ki nem zárta;
8. az MNBr. 35/A. § (12) bekezdésének és az MNBr. 36. § (17) bekezdés a) alpontjának való megfelelés érdekében, hogy a fizetési kérelem és az azonnali átutalási megbízáshoz kapcsolódó szolgáltatás nyújtásakor az azonnali átutalásokra vonatkozó, az 5. mellékletben meghatározott egységes arculati elemeket alkalmazza; hogy az egységes adatbeviteli megoldás útján vagy fizetési kérelemmel kezdeményezett azonnali átutalási megbízáshoz kapcsolódó szolgáltatás nyújtásakor az azonnali átutalásokra vonatkozó, az 5. mellékletben meghatározott egységes arculati elemeket alkalmazza;
9. az alapszámlához való hozzáférésről, az alapszámla jellemzőiről és díjazásáról szóló 262/2016. (VIII. 31.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Aszr.) 3. § (2) bekezdésének való megfelelés érdekében, hogy az alapszámlához ne kapcsolódjon hitelkeret;

10. a fizetési számla váltásáról szóló 263/2016. (VIII. 31.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Fszvr.) 7. §-ának való megfelelés érdekében a Hitelintézet, mint korábbi számlavezető pénzforgalmi szolgáltató az ügyfele által új számlavezető pénzforgalmi szolgáltatónál kezdeményezett fizetésiszámla-váltás esetén a felkérés kézhezvételét követően, hogy az Fszvr. 7. § d) pontjában előírtak szerint a meghatalmazásban megjelölt napon utalja át a fizetési számlán fennmaradó egyenleget az új számlavezető pénzforgalmi szolgáltatónál nyitott fizetési számlára, illetőleg a számlazárás elmaradása esetében az Fszvr. 7. § f) pontjának megfelelően bizonyítható módon haladéktalanul tájékoztassa a fogyasztót, hogy annak milyen fennálló kötelezettsége akadályozza a fizetési számla megszüntetését;
 11. az Fszvr. 16. §-ának való megfelelés érdekében, hogy a Hitelintézet, mint korábbi számlavezető pénzforgalmi szolgáltató ne utasítsa vissza a fogyasztó számlaváltási meghatalmazását;
 12. a fogyasztók részére vezetett fizetési számlákhoz kapcsolódó díjakról történő tájékoztatás egyes kérdéseiről szóló 144/2018. (VIII. 13.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Fdtr.) 6. § (1) bekezdésének való megfelelés érdekében, hogy évente egy alkalommal, az adott naptári évet követő január 31-ig a fogyasztónak minősülő ügyfele rendelkezésére bocsássa a 2014/92/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek megfelelően a díjkimutatás egységesített formátumára és egységes szimbólumára vonatkozó végrehajtás-technikai standardok meghatározásáról szóló 2017. szeptember 28-i (EU) 2018/33 bizottsági végrehajtási rendelet (továbbiakban: Díjkimutatás Vhr.) 5. cikk (2) bekezdésében, 10. cikk (3), (5) és (6) bekezdésében 11. cikk (3) bekezdésében, és 16. cikk (1) bekezdésében foglaltak alapján elkészített díjkimutatást;
 13. az SCAR. 2. cikk (2) bekezdés c) pontjának való megfelelés érdekében, hogy a műveletmegfigyelő mechanizmusai figyelembe vegyék a pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása során ismert csalási forgatókönyvet;
 14. hogy a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank alapvető feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló 54/2021. (XI. 23.) MNB rendeletben (a továbbiakban: Adatszolgáltatási rendelet) a P76 MNB azonosító kódú adatszolgáltatással kapcsolatos kötelezettségeit (a továbbiakban: P76 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás) szabályszerűen teljesítse.
- II. rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírja a Hitelintézet számára, hogy a jelen határozat rendelkező része I. pontjában foglalt – az I. 12. pont kivételével – kötelezettségek teljes körű teljesítésének igazolása céljából 2026. augusztus 24-ig:
1. az I.1., I.2. és I.5. pontok esetében igazolja dokumentumokkal alátámasztott módon, illetve 5-5 db példa eset megküldésével igazolja a jogsértés megszüntetését;
 2. az I.3., I.9., I.13. és I.14. pontok esetében igazolja nyilatkozatával, dokumentumokkal alátámasztott módon a jogsértés megszüntetését;
 3. az I.4. pont esetében küldje meg az állandó átutalási megbízások benyújtására vonatkozó módosított nyomtatványt, továbbá nyilatkozatát arra vonatkozóan, hogy azt az ügyfelek mikortól vehették igénybe;
 4. az I.7. és I.8. pont esetében dokumentumokkal alátámasztott módon küldje meg a jogsértés megszüntetésének igazolását. Küldje meg továbbá az egyes érintett rendszereiből a jogsértés megszüntetését igazoló képernyőképet;
 5. az I.6. pont esetében küldje meg az azonnali átutalási megbízások tekintetében a 2026. július 20-31. közötti időszak adataival kitöltött PIF41 kódú adattáblát;
 6. az I.10. pont esetében küldje meg a 2026. július hónapra vonatkozó fizetési számlaváltások okán történt számlazárások listáját kiegészítve a számlaváltás napjával, továbbá az ezekhez kapcsolódó záró havi bankszámlakivonatokat. Az I.11. pont esetében küldje meg a 2026. július hónapban elutasított fizetési

számlaváltásokat – az azokhoz kapcsolódó teljes dokumentációval együtt – és indokolja meg milyen okból történt az elutasítás;

7. az I.12. pont esetében 2027. február 12-ig küldje meg a hiba szempontjából releváns ügyfelek hiba fajtánként 2-2 db 2026. évre vonatkozó díjkimutatását és az ezekhez kapcsolódó, a fizetési számla tranzakcióit tartalmazó analitikát.

A Hitelintézet a rendkívüli adatszolgáltatást a 1838-3/2024 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 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 vizsgált időszakban (a továbbiakban: ott, ahol a Határozat eltérően nem jelzi: 2024. június hónapban)

1. több esetben anélkül nyitott a már bejegyzett jogi személy részére pénzforgalmi számlát, hogy a nyilvántartást vezető szervezettől származó, harminc napnál nem régebbi okirat vagy adatok alapján meggyőződött volna arról, hogy ügyfele a nyilvántartásban szerepel, ezáltal megsértette a Pft. 18. § (1) bekezdés a) pontját;
2. az általa nyújtott pénzforgalmi szolgáltatáshoz kapcsolódó működési és biztonsági kockázatok kezelése érdekében kockázatmérséklési intézkedéseket és ellenőrzési mechanizmusokat tartalmazó keretrendszert nem alakított ki a vállalati ügyfelek részére rendelkezésre bocsátott Spectra rendszere esetében. Továbbá, ennek a keretrendszernek a részeként – a súlyosabb működési és biztonsági események felderítését és osztályozását is tartalmazó – hatékony eseménykezelési eljárásokat sem hozott létre, valamint tartott fenn, ezáltal megsértette a Pft. 55/A. § (1) bekezdését;
3. a fizetési megbízás beérkezésekor a megbízás adatai mellett a fizetési megbízás beérkezésének időpontját (év, hó, nap, óra, perc) esetenként nem rögzítette és tárolta, ezáltal megsértette az MNBr. 7.§ (7) bekezdését;
4. a fedezethiány miatt nem teljesíthető, törvény vagy a számlatulajdonossal történt megállapodás alapján vissza nem utasított átutalási megbízást a Hitelintézet esetenként nem az ügyféllel kötött megállapodásban meghatározott időtartamra állította sorba, ezáltal megsértette az MNBr. 10. § (1) bekezdését;
5. a Hitelintézethez, mint a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójához beérkezett hatósági átutalások, átutalási végzések és felhatalmazó levélen alapuló beszédések, és csoportos beszédések egy részét 2024. június 10-i rendszerhiba következtében nem írta jóvá haladéktalanul, valamint ugyanezen hiba okán, illetve egy 2024. június 24-i hiba következtében a beérkezett konverziót nem igénylő, és konverziót igénylő deviza fizetési műveletek egy részét nem írta jóvá haladéktalanul, továbbá a Valós Idejű Bruttó Elszámolási Rendszerből (a továbbiakban: VIBER) beérkező fizetési műveleteket esetenként szintén nem írta jóvá haladéktalanul eseti jellegű rendszerlassulás következtében, ezáltal megsértette az MNBr. 21. § (1) bekezdését;

6. az EGT-államban tartózkodásra jogosult fogyasztó alapszámla vezetésére vonatkozó keretszerződés megkötését – az Aszr. 6. § (2) bekezdésben meghatározott eltéréssel – esetenként akkor is kezdeményezhette, ha a fogyasztó Magyarországon pénzforgalmi szolgáltatónál – jelen esetben magánál a Hitelintézetnél – már rendelkezett forintban vezetett fizetési számlával, ezáltal megsértette az az Aszr. 6. § (1) bekezdését;
7. 2024. április 1. és június 30. közötti időszakban, új pénzforgalmi szolgáltatóként a számlaváltási meghatalmazás átvételét követő két munkanapon belül esetenként nem kérte fel a korábbi számlavezető pénzforgalmi szolgáltatót az Fszvr. 6. § a) – f) pontjaiban felsorolt műveletek elvégzésére, amennyiben azt a számlaváltási meghatalmazás tartalmazta, ezáltal megsértette az Fszvr. 6. §-át;
8. a díjjegyzék rendelkezésre bocsátásával együtt nem hívta fel a fogyasztó ügyfele figyelmét az Fdtr. 7.§-ában jelzett összehasonlító weboldalra, valamint az MNB által üzemeltetett Bankszámlaválasztó programra ezáltal megsértette az Fdtr. 5. § (4) bekezdését.

IV. a Hitelintézetet 55 000 000 Ft, azaz ötvenötmillió 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.

Budapest, 2026. február 13.

Az MNB nevében eljáró

Banai Péter Benő

Elemzésekért, pénzforgalomért és jegybanki programokért felelős

alelnök

Elektronikusan aláírt irat