



Iktatószám: 211745-23/2024

Ügyintéző:

Tárgy: folyamatos felügyelet keretében végzett nyomon követés alapján felügyeleti intézkedések és bírság alkalmazása az OTP Bank Nyrt.-vel szemben

H-PM-I-B-22/2024. számú határozat

Az **OTP Bank Nyrt.** (székhelye: 1051 Budapest, Nádor utca 16.; cégjegyzékszám: 01 10 041585) (**Társaság**) felett gyakorolt folyamatos felügyelet keretében a Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 1013 Budapest, Krisztina körút 55., telephelye: 1122 Budapest, Krisztina krt. 6.) (**MNB**) 2023. november 20. napján kiadmányozott, H-PM-I-B-76/2023. számú határozata (**Határozat**) teljesítésének nyomon követése alapján az MNB a következő

h a t á r o z a t o t

hozza:

I. Az MNB figyelmezteti a Társaságot, hogy a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás megelőzésére és megakadályozására vonatkozó tevékenysége során mindenkor maradéktalanul feleljen meg a hatályos jogszabályi követelményeknek, különös tekintettel azon előírásnak, miszerint a belső ellenőrző és információs rendszer részeként rendelkeznie kell olyan, a bejelentés teljesítését támogató szűrőrendszerrel, amely biztosítja a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása szempontjából kockázatos ügyfél és szokatlan ügylet kiszűrését és a bejelentés megtételéhez szükséges adatok rendelkezésre bocsátását, mindemellett teljeskörűen és határidőben tegyen eleget az MNB döntésében foglaltaknak. **(Pénzm.13.)**

II. Az MNB kötelezi a Társaságot, hogy 2025. január 31. napjáig

1. a Simple kártya terméke vonatkozásában vizsgálja felül gyakorlatát és alakítson ki olyan szabályrendszert, szűrési gyakorlatot, amely megfelel a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény **(Pmt.)** 24/C. § (1) bekezdésének e) pontjában foglalt követelménynek, így mindenkor ellenőrizze az ügyletet vagy az üzleti kapcsolatot a szokatlan ügylet, valamint a pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény kiszűrése érdekében. A Simple kártya terméke vonatkozásában a Pmt. 24/C. § (1) bekezdésének e) pontjában meghatározottaknak megfelelően kialakított ellenőrzési logikák élesítését követően az újonnan bevezetett szűrési feltételekkel 2020. október 1. napjáig visszamenőleg végezze el az ügyfelek és ügyletek pótlólagos szűrését, a szűrőrendszer által kiszűrt ügyfél, illetve ügylet jogszabályi határidőn belül történő elemzését és értékelését, szükség esetén haladéktalanul tegyen bejelentést a pénzügyi információs egységnek; **(Pénzm.14.)**
2. a székhelyszolgáltatóhoz bejegyzett ügyfelek vonatkozásában bevezetett kontrollt, mint utólagos szűrést a 2020. december 4. napja előtt létesített ügyfélkapcsolatok kapcsán is végezze el teljeskörűen és tegye meg a további szükséges intézkedéseket. **(Pénzm.17.)**

III. Az MNB kötelezi a Társaságot, hogy 2025. február 28. napjáig megerősített eljárásai tekintetében a Magyar Nemzeti Bank által felügyelt szolgáltatóknak a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényben foglalt egyes kötelezettségei végrehajtásának részletszabályairól, valamint e szolgáltatóknak az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvény szerinti szűrőrendszere kidolgozásának és működtetésének minimumkövetelményeiről szóló 30/2024. (VI. 24.) MNB rendelet (30/2024. MNB rendelet) 17. § (1) bekezdésének f) pontja szerint meghatározott¹ kötelező szűrési logikák élesítését követően az újonnan bevezetett szűrési feltételekkel 2020. október 1. napjáig visszamenőleg végezze el az ügyfelek és ügyletek pótlólagos szűrését, a szűrőrendszer által kiszűrt ügyfél, illetve ügylet jogszabályi határidőn belül történő elemzését és értékelését, szükség esetén haladéktalanul tegyen bejelentést a pénzügyi információs egységnek. **(Pénzm.15.)**

IV. Az MNB kötelezi a Társaságot, hogy 2025. január 31. napjáig vezessen be olyan kontrollokat, amelyek biztosítják, hogy a Társaság által vezetett, a Pmt. 9. § (7) bekezdésében meghatározott nyilvántartás valamennyi ügyfél vonatkozásában tartalmazza a Pmt. 9. § (1)-(6) bekezdése alapján megtehető intézkedéseket. **(Pénzm.10.)**

V. Az MNB kötelezi a Társaságot, hogy 2025. március 31. napjáig belső ellenőrzése végezzen **kockázatalapú, mintavételen alapuló hatékonysági vizsgálatot** arra vonatkozóan, hogy

1. a Társaság belső szabályzatában meghatározásra került-e az ügyleti megbízásokat rendszeresen adó ügyfelek fogalma, a kialakított szabályrendszer, illetve technikai megoldás biztosítja-e az ügyleti megbízások és a tartós üzleti kapcsolatból eredő ügyletek megkülönböztethetőségét, a Társaság által kialakított kontrollokkal, szűrési mechanizmussal biztosítható-e az eseti ügyfelek által teljesített készpénzes tranzakciók hatékony nyomon követése (a kontrollok bevezetését követő időszakhoz és az eseti befizetőkhez kötődő, valamint az egyes ügyfelek ügyleteinek összvolumenjére is fókuszáló mintavételi eljárással ellenőrizve), hogy a Társaság elvégezte-e az eseti ügyfelek által végrehajtott ügyleti megbízások utólagos szűrését, és szükséges esetben tett-e intézkedést; **(Pénzm.4.)**
2. a Társaság által kialakított belső szabályrendszer, gyakorlat, nyilvántartás és kontrollok hatékonyan biztosítják-e a Pmt. 9. § (7) bekezdésében meghatározott követelménynek történő megfelelést; **(Pénzm.10.)**
3. a Társaság pénzmosásmegelőzési feladatokban érintett foglalkoztatottjai teljeskörűen részesültek-e az előírt képzésben, a képzési anyag megfelelő részletességgel tartalmazta-e a tényleges tulajdonosi adatok beszerzésére vonatkozó feladatokat, kétség alapjául szolgáló példákat, valamint arra végezzen ellenőrzést, hogy az érintett munkavállalók minden esetben – dokumentáltan – sikeres vizsgát tettek-e, továbbá a Társaság által kialakított belső szabályrendszer, kontrollkörnyezet mindenkor biztosítja-e, hogy az ügyfelek vonatkozásában a Pmt. 7-10. § alapján rendelkezésre álló adatok és okiratok a Pmt. 12. § (1) bekezdése alapján mindenkor naprakészek legyenek; **(Pénzm.11.)**
4. a Társaság által kialakított belső szabályrendszer és kontrollkörnyezet biztosítja-e, hogy a kockázatos ügyfelek által végrehajtott ügyletek teljesítésekor a pénzeszközök forrására vonatkozó információk és ezen információk igazoló ellenőrzése érdekében a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumok rendelkezésre állnak-e; ezen információk és adatok hiányában a korlátozó intézkedéseket megtörténnek-e (megfelelő időszakra és ügyletekre fókuszáló mintavételi eljárással ellenőrizve); **(Pénzm.12.)**

¹ A 2024. június 30. napjáig hatályban lévő, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény végrehajtásának az MNB által felügyelt szolgáltatókra vonatkozó, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvény szerinti szűrőrendszer kidolgozásának és működtetése minimumkövetelményeinek részletes szabályairól szóló 26/2020. MNB (VIII. 26.) rendelet (26/2020. MNB rendelet) 23. § (1) bekezdésének f) pontjában meghatározott szűrésnek megfelelő szűrési logika.

5. a Társaság által felülvizsgált, szükséges esetben módosított szűrőrendszeri beállítások mellett biztosított-e a pénzmossággyanús, szokatlan ügyletek kiszűrése, amely a vizsgálat során nagyobb ügyfélszámú mintavétellel kerüljön ellenőrzésre; **(Pénzm.13.)**
6. a Simple kártya terméke vonatkozásában a Társaság által kialakított belső szabályrendszer, szűrési gyakorlat megfelel-e a Pmt. 24/C. § (1) bekezdésének e) pontjában támasztott követelménynek, továbbá a Társaság a jogszabályi elvárásoknak megfelelően elvégezte-e a számára előírt visszamenőleges szűréseket, azok elemzését és értékelését, valamint szükség esetén az indokolt intézkedéseket; **(Pénzm.14.)**
7. a Társaság által kialakított belső szabályrendszer, illetve kontrollkörnyezet biztosítja-e, hogy a megerősített eljárás alá tartozó ügyfelek tízmillió forintot elérő vagy meghaladó készpénzbefizetései során beszerzésre kerüljön a pénzeszközök forrásának igazolására vonatkozó információ; **(Pénzm.16.)**
8. a Társaság elvégezte-e a 2020. december 4. napja előtt, székhelyszolgáltatóhoz bejegyzett ügyfelekkel létesített ügyfélkapcsolat esetén az általuk bonyolított ügyletek kapcsán az utólagos szűrést, és a szükséges esetekben tett-e intézkedést; **(Pénzm.17.)**
9. a Társaság által kialakított új szabályok és kontrollpontok megfelelően, hatékonyan biztosítják-e a jogszabályi megfelelést, különös tekintettel a bejelentések és ismételt bejelentések haladéktalan megtételére. **(Pénzm.19.); (Pénzm.20.)**

VI. Az MNB kötelezi a Társaságot, hogy 2025. április 30. napjáig belső ellenőrzése végezzen kockázatalapú, mintavételen alapuló hatékonysági vizsgálatot arra vonatkozóan, hogy megerősített eljárásai tekintetében a bevezetett szűrések a 30/2024. MNB rendelet 17. § (1) bekezdésének f) pontjában meghatározott kötelező szűrési logikát a jogszabályi elvárásoknak megfelelően, hatékonyan biztosítják-e, a Társaság a jogszabályi elvárásoknak megfelelően elvégezte-e számára előírt visszamenőleges szűréseket. **(Pénzm.15.)**

VII. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében kötelezi a Társaságot, hogy küldje meg az MNB részére

1. **2025. április 30. napjáig** a jelen határozat rendelkező részének V. pontjának 1-9. alpontjai **(Pénzm.4.; Pénzm.10.; Pénzm.11.; Pénzm.12.; Pénzm.13.; Pénzm.14.; Pénzm.16.; Pénzm.17.; Pénzm.19.; Pénzm.20.)** szerint;
2. **2025. május 31. napjáig** a jelen határozat rendelkező részének VI. pontja **(Pénzm.15.)** szerint elvégzett teljes körű ellenőrzések és a nevezett pontokban írt intézkedések megfelelő végrehajtását igazoló – az igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelőbizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentéseket és az annak alapjául szolgáló dokumentumokat.

VIII. Az MNB a Társaságot

1. a jelen határozat indokolásának I.1. alpontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt **7.500.000,- Ft,** azaz **hétmillió-ötszázezer forint;**
 2. a jelen határozat indokolásának I.2. alpontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt **5.625.000,- Ft,** azaz **ötmillió-hatszázhuszonötezer forint;**
 3. a jelen határozat indokolásának I.3. alpontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt **5.625.000,- Ft,** azaz **ötmillió-hatszázhuszonötezer forint;**
 4. a jelen határozat indokolásának I.4. alpontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt **5.625.000,- Ft,** azaz **ötmillió-hatszázhuszonötezer forint;**
 5. a jelen határozat indokolásának I.5. alpontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt **3.750.000,- Ft,** azaz **hárommillió-hétszázötvenezer forint;**
- mindösszesen **28.125.000,- Ft,** azaz **huszonnyolcmillió-egyszázhuszonötezer forint** felügyeleti bírság megfizetésére kötelezi.

Jelen határozat meghozatalával összefüggésben eljárási költség nem merült fel.

A Társaság köteles a jelen határozat rendelkező részét a honlapján közzétenni.

A kiszabott bírságot a kiszabásáról hozott határozat véglegessé válásától számított harminc napon belül kell az MNB 19017004-01678000-30900002 számú számlájára – „felügyeleti bírság” megjelöléssel, valamint a határozat számának feltüntetésével – befizetni. A bírság önkéntes befizetésének elmaradása esetén a közigazgatási végrehajtás szabályai kerülnek alkalmazásra. A bírság befizetésére meghatározott határidő elmulasztása esetén, a be nem fizetett bírságösszeg után késedelmi pótlék felszámítására kerül sor, amelynek mértéke minden naptári nap után a felszámítás időpontjában érvényes jegybanki alapkamat kétszeresének háromszáztízötöd része. A késedelmi pótlékot az MNB hivatkozott számú számlájára kell befizetni, a határozat számának feltüntetésével „késedelmi pótlék” megjelöléssel. A jogerősen kiszabott és meg nem fizetett bírságot, valamint a meg nem fizetett vagy késedelmesen megfizetett bírság miatt felszámított késedelmi pótlékot az állami adóhatóság adók módjára hajtja be.

A határozat ellen fellebbezésnek nincs helye, ugyanakkor akinek jogát vagy jogos érdekét a közigazgatási tevékenység közvetlenül érinti, a közléstől számított 30 (harminc) napon belül jogszabálysértésre hivatkozással a határozat ellen keresetlevéllel közigazgatási pert indíthat a Fővárosi Törvényszék előtt.

A keresetlevelet a Fővárosi Törvényszékhez címezve az MNB-nél kell űrlapbenyújtás támogatási szolgáltatás igénybevételével benyújtani. Az űrlapbenyújtás támogatási szolgáltatás elérhetősége: <https://www.mnb.hu/felugyelet/engedelyezes-es-intezmenyfelugveles/hatarozatok-es-vegzesek-keresese>. A perben a jogi képviselő kötelező.

A keresetlevél benyújtásának a határozat véglegessé válására nincs halasztó hatálya, ugyanakkor az, akinek jogát, jogos érdekét a közigazgatási tevékenység vagy az azzal előidézett helyzet fenntartása sérti, a közvetlenül fenyegető hátrány elhárítása, a vitássá tett jogviszony ideiglenes rendezése, illetve a jogvitára okot adó állapot változatlan fenntartása érdekében azonnali jogvédelmet kérhet.

A bíróság a pert főszabály szerint tárgyaláson kívül bírálja el. Tárgyalás tartását az ügyfél a keresetlevélben kérheti. A tárgyalás tartása iránti kérelem elmulasztása miatt igazolásnak nincs helye.

Budapest, 2024. december 23.

ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT