



Iktatószám: 37370-38/2023

Ügyintéző:

Tárgy: az OTP Bank Nyrt.-nél lefolytatott célvizsgálat intézkedések és bírság alkalmazásával történő lezárása

H-PM-I-B-76/2023. számú határozat

Az **OTP Bank Nyilvánosan Működő Részvénytársaságnál** (székhelye: 1051 Budapest, Nádor utca 16.; cégjegyzékszám: 01-10-041585) (**Társaság**) hivatalból lefolytatott célvizsgálat megállapításai alapján a Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 1013 Budapest, Krisztina körút 55., telephelye: 1122 Budapest, Krisztina körút 6.) (**MNB**) az alábbi

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 és ennek keretében

1. a kockázatok kezelése érdekében, a beazonosított kockázatok értékelését figyelembe véve, azokkal arányosan határozza meg intézkedéseit, az alkalmazott szűrési feltételeket, paramétereket és küszöbértékeket; [Pénzm13.]
2. folyamatosan kövesse figyelemmel a jogszabályi szinten meghatározott kockázatcsökkentő és -kezelő intézkedéseket, implementálásukat a jogszabályi határidőig végezze el. [Pénzm15.]

II. Az MNB kötelezi a Társaságot, hogy – a jogszabályi előírásoknak való maradéktalan megfelelés érdekében – tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb **2024. február 29. napjáig**

1. vizsgálja felül, hogy 2022. november 18. napja előtt létesített üzleti kapcsolatok esetében mely ügyfele jár el bizalmi vagyongazdálkodóként, és amennyiben megállapítást nyer a bizalmi vagyongazdálkodói minőség, úgy a bizalmi vagyongazdálkodókat érintő magas pénzmosási kockázatra tekintettel végezze el a Pmt. 16. §-a szerinti fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedéseket; [Pénzm.1.]
2. vizsgálja felül belső kockázateértékelését, szabályrendszerét, eljárásait a földrajzi kockázatok vonatkozásában és azt módosítsa a Vezetői körlevélben meghatározott kockázatok figyelembevételével, így többek között értékelje a Delaware államban rejlő pénzmosási földrajzi kockázatot, vizsgálja felül meglévő üzleti kapcsolatait és amennyiben a földrajzi kockázatban (például Delaware tagállami érintettség miatt) a pénzmosási kockázat nő, úgy a kockázatcsökkentő intézkedéseket haladéktalanul tegye meg; [Pénzm.2.]
3. vizsgálja felül gyakorlatát és alakítsa ki olyan szabályrendszert, ami biztosítja, hogy a 26/2020. MNB rendelet 21. § (1) bekezdésének a) alpontjában, valamint a 15/2022. számú MNB ajánlásban foglalt elvárásoknak megfelelően a nonprofit szervezetek közötti, kockázati szempontú különbségek és a különbségek alapját képező kritériumok jelenjenek meg a belső kockázateértékelésében, a felülvizsgált, módosított kockázateértékelésének megfelelően vizsgálja felül a nem állami vagy nem önkormányzati tulajdonú nonprofit gazdasági társaságok ügyfeleinek kockázati besorolását; [Pénzm.3.]
4. vizsgálja felül gyakorlatát és alakítsa ki olyan szabályrendszert, ami megfelel a vezetői jóváhagyásokat érintő jogszabályi kötelezettségeknek, így a Pmt. 24/A. § (3) bekezdése alapján a levelező kapcsolat létesítésére minden esetben a Pmt. 65. § szerinti belső szabályzatában

meghatározott vezetője jóváhagyását követően, a 26/2020. MNB rendelet 22. § (4) bekezdésének megfelelően, visszakereshető módon kerüljön sor; [Pénzm.6.]

5. vizsgálja felül gyakorlatát és alakítson ki olyan szabályrendszert, amely megfelel a vezetői jóváhagyásokat érintő jogszabályi kötelezettségeknek, így a Pmt. 16. § (2) bekezdése a) pontjának, miszerint kizárólag a Pmt. 65. § szerinti belső szabályzatában meghatározott vezetője jóváhagyását követően kerüljön sor az üzleti kapcsolat létesítésére, biztosítva egyúttal a 26/2020 MNB rendelet 22. § (4) bekezdése szerinti következetességet; [Pénzm.7.]
6. vizsgálja felül gyakorlatát, szabályrendszerét és biztosítsa, hogy a pénzmossa és terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében végrehajtandó feladatai ellátásához mindenkor a szükséges mértékben őrizze meg ügyfelei személyes átvilágítási adatait, valamint, hogy azok mindenkor megfelelő minőségben álljanak a rendelkezésre; [Pénzm.9.]
7. biztosítsa, hogy megfelelő, visszakereshető nyilvántartás álljon a rendelkezésére, amelyből egyértelműen megállapítható, hogy mely Kollégák teljesítették vagy nem teljesítették a 26/2020. MNB rendelet 46. § (1) bekezdése szerinti kötelező képzéseket; [Pénzm.21.]
8. alakítson ki a Társaság üzleti modelljében rejlő kockázatok – különösen az ML/TF kockázatok – jellegével, nagyságrendjével, összetettségével arányosan a PTFEO-n belül olyan második védelmi vonalat, így megfelelő szabályrendszert és gyakorlatot, amely alkalmas az első védelmi vonal tekintetében a felmerülő kockázatok azonosítására, mérésére, kezelésére, nyomon követésére és jelentésére; [Pénzm.22.]
9. alakítson ki olyan szabályrendszert, jelentéstételi gyakorlatot, amellyel a második védelmi vonal legalább 6 havonta tájékoztatja a Társaság vezető testületét a Társaság első védelmi vonalában azonosított ML/TF kockázatokról és a kockázatok csökkentése érdekében alkalmazandó intézkedési javaslatokról, az esetlegesen megtett kockázatcsökkentő intézkedésekről; [Pénzm.22.]
10. alakítson ki a Társaság üzleti modelljében rejlő kockázatok – különösen az ML/TF kockázatok – jellegével, nagyságrendjével, összetettségével arányosan a második védelmi vonal felett gyakorolt rendszeres kontrollokat érintően megfelelő szabályrendszert és gyakorlatot, amely alkalmas a második védelmi vonal tekintetében a felmerülő kockázatok azonosítására, mérésére, kezelésére, nyomon követésére és jelentésére. [Pénzm.23.]

III. Az MNB kötelezi a Társaságot, hogy belső ellenőrzése 2024. március 31. napjáig végezzen ellenőrzést arra vonatkozóan, hogy

1. a Társaság – 2022. november 18. napja előtt létesített üzleti kapcsolatokat tekintve – azonosította-e valamennyi bizalmi vagyonkezelő ügyfelét, illetve valamennyi bizalmi vagyonkezelő ügyfele vonatkozásában elvégezte-e a fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedéseket; [Pénzm.1.]
2. a Társaság kockázatértékelése, belső szabályrendszere, eljárása hatékonyan biztosítja-e a Vezetői körlevélben meghatározottak figyelembevételét, illetve amennyiben az ügyfelek kockázati besorolása a kockázatértékelés módosítása következtében változott, úgy a felmerülő ML/TF kockázatok csökkentése érdekében a Társaságnál a megfelelő kockázatcsökkentő intézkedések alkalmazása megtörtént-e; [Pénzm.2.]
3. a Társaság által kialakított belső szabályrendszer biztosítja-e, hogy a 26/2020. MNB rendelet 21. § (1) bekezdésének a) alpontjában, valamint a 15/2022. számú MNB ajánlásban foglalt elvárásoknak megfelelően a nonprofit szervezetek közötti, kockázati szempontú különbségek, és a különbségek alapját képező kritériumok megjelenjenek a Társaság belső kockázatértékelésében; [Pénzm.3.]
4. a Társaság által kialakított belső szabályrendszer biztosítja-e a Pmt. 24/A. § (3) bekezdésének és a 26/2020. MNB rendelet 22. § (1) bekezdésének történő megfelelést; [Pénzm.6.]
5. a Társaság által kialakított belső szabályrendszer biztosítja-e a Pmt. 16. § (2) bekezdése a) pontjának és a 26/2020. MNB rendelet 22. § (4) bekezdése szerinti következetesség követelményének történő megfelelést; [Pénzm.7.]

6. a Társaság által kialakított belső szabályrendszer, gyakorlat hatékonyan biztosítja-e, hogy a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében végrehajtandó feladatai ellátásához mindenkor a szükséges mértékben a Társaság megőrzi-e ügyfelei személyes átvilágítási adatait, azok mindenkor megfelelő minőségben állnak-e a rendelkezésre; [Pénzm.9.]
7. a Társaság által vezetett nyilvántartás teljeskörűen megfelel-e a 26/2020. MNB rendelet 46. § (5) bekezdése szerinti elvárásnak; [Pénzm.21.]
8. a Társaság által kialakított, a PTFEO-n belül végzett második védelmi vonal az ML/TF kockázatokkal arányos mértékben hatékonyan biztosítja-e a Hpt. 107. § (1) bekezdés d) és g) pontjában foglalt követelményeknek való megfelelést, így a második védelmi vonal a kockázatokkal arányos módon hatékonyan azonosítja-e az első védelmi vonalban rejlő ML/TF kockázatokat, azok mérésére, kezelésére, nyomon követésére és jelentésére hatékony szabályrendszerrel és gyakorlattal rendelkezik-e. [Pénzm.22.]

IV. Az MNB kötelezi a Társaságot, hogy – a jogszabályi előírásoknak való maradéktalan megfelelés érdekében – tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb **2024. május 31. napjáig**

1. belső szabályzatában határozza meg az ügyleti megbízásokat rendszeresen adó ügyfelek fogalmát, és alakítson ki olyan szabályrendszert, valamint technikai megoldást, ami biztosítja, hogy az eseti ügyfelek által teljesített ügyleti megbízások megkülönböztethetők legyenek a Társasággal tartós üzleti kapcsolatban álló ügyfelek által végrehajtott ügyletektől; [Pénzm.4.]
2. alakítson ki olyan kontrollokat, szűrési mechanizmust, amelyekkel biztosítható az eseti ügyfelek által, akár különböző bankszámlákon teljesített készpénzes tranzakciók hatékony nyomonkövetése, és szükséges esetekben intézkedések megtétele, valamint az ennek megfelelően kialakított szűrés segítségével 2020. október 1. napjáig visszamenőlegesen végezze el az eseti ügyfelek által bonyolított ügyleti megbízások szűrését, elemzését, és adott esetben tegye meg a szükséges intézkedéseket; [Pénzm.4.]
3. vizsgálja felül ügyfél-átvilágítási gyakorlatát és alakítson ki olyan gyakorlatot, megfelelő nyilvántartást, amelyből minden esetben megállapítható, hogy az ügyfelek vonatkozásában a Társaság a tényleges tulajdonosok azonosítása és személyazonosságának igazoló ellenőrzése érdekében milyen intézkedéseket tett, valamint 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 megtett intézkedéseket; [Pénzm.10.]
4. oktatás keretében hívja fel az ügyintézők figyelmét a tényleges tulajdonosok megfelelő azonosítása és személyazonosságának igazoló ellenőrzése érdekében követendő eljárásra, továbbá az oktatások keretében gyakorlati példákon keresztül szemléltesse a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban felmerült kétségek esetleges esetköreit, valamint vezessen be olyan szabályrendszert, kontrollkörnyezetet, amelyek biztosítják, hogy valamennyi ügyfele vonatkozásában a Pmt. 7-10. § alapján rendelkezésre álló, így különösen a tényleges tulajdonos személyét érintő adatok és okiratok a Pmt. 12. § (1) bekezdése szerint mindenkor naprakészek legyenek; [Pénzm.11.]
5. a már kialakított belső szabályrendszerét és kontrollfolyamatait vizsgálja felül és erősítse azokat, hogy biztosítsák a kockázatosnak ítélt ügyfelek által végrehajtott ügyletek teljesítésekor a pénzeszközök forrására vonatkozó információk és ezen információk igazoló ellenőrzése érdekében a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumok rendelkezésre állását; ezen információk és adatok hiányában a korlátozó intézkedések foganatosítását; [Pénzm.12.]

6. végezzen finomhangolást, vizsgálja felül a szűrőrendszeri scenáriók esetében alkalmazott értékhatárokat annak érdekében, hogy azok hatékonyan biztosítsák a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása szempontjából kockázatos ügyfél és szokatlan ügylet kiszűrését; [Pénzm.13.]
7. a Simple kártya terméke vonatkozásában vizsgálja felül gyakorlatát és alakítsa ki olyan szabályrendszert, szűrési gyakorlatot, amely megfelel a Pmt. 24/C. § (1) bekezdés 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, valamint a Simple terméke vonatkozásában a Pmt. 24/C. § (1) bekezdés e) pontjában meghatározott 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.]
8. vizsgálja felül gyakorlatát, és alakítsa ki olyan belső szabályrendszert, illetve kontrollkörnyezetet, amely mindenkor biztosítja a megerősített eljárás alá tartozó, különösen a pénzmosási bejelentésekben érintett ügyfelek által bonyolított készpénzbefizetések esetében a pénzeszközök forrás igazolására vonatkozó információ és ezen információk igazoló ellenőrzése érdekében a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumok beszerzését; [Pénzm.16.]
9. a székhelyszolgáltatóhoz bejegyzett ügyfelek vonatkozásában bevezetett kontrollt, mint utólagos szűrést a 2020. december 4. napja előtt létesített ügyfélkapcsolatok kapcsán is végezze el; és tegye meg a további szükséges intézkedéseket; [Pénzm.17.]
10. kövesse figyelemmel az ügyfelekkel fennálló üzleti kapcsolatot és biztosítsa a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása szempontjából kockázatos ügyfelek és szokatlan ügyletek kiszűrését, vizsgálja felül bejelentési gyakorlatát, valamint biztosítsa olyan belső szabályrendszer fenntartását és kontroll pontok működtetését, amelyek a mindenkor hatályos pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően garantálják a bejelentések és az ismételt bejelentések teljes körű és haladéktalan megtételét. A bejelentési kötelezettsége teljesítése érdekében olyan intézkedéseket vezessen be, amely tovább javítja kontrollkörnyezete hatékonyságát. [Pénzm. 19.] [Pénzm. 20.]

V. Az MNB kötelezi a Társaságot, hogy belső ellenőrzése 2024. június 30. napjáig végezzen ellenőrzést 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 (mintavételi eljárással ellenőrizve), hogy a Társaság elvégezte-e az eseti ügyfelek által végrehajtott ügyleti megbízások utólagos szűrését, és a szükséges esetekben 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 pénzmosás megelőzési 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; [Pénzm.12.]
5. a Társaság által felülvizsgált, szükséges esetben módosított szűrőrendszeri beállítások mellett biztosított-e a pénzmosás gyanús, szokatlan ügyletek kiszűrése, 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) bekezdés 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 készpénzbefizetési során beszerzésre kerüljön a pénzeszközök forrás 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 – a jogszabályi előírásoknak való maradéktalan megfelelés érdekében – tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb 2024. augusztus 31. napjáig

1. a 26/2020. MNB rendelet 23. § (1) bekezdés f) pontjában meghatározott 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.]

VII. Az MNB kötelezi a Társaságot, hogy belső ellenőrzése 2024. szeptember 30. napjáig végezzen ellenőrzést arra vonatkozóan, hogy

1. a bevezetett szűrések a 26/2020. MNB rendelet 23. § (1) bekezdés 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.]

VIII. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében kötelezi a Társaságot, hogy

1. **2024. április 30. napjáig** küldje meg az MNB részére a **jelen határozat rendelkező részének II. pontjában foglaltak teljesítésének jelen határozat rendelkező részének III. pontja** [Pénzm.1.], [Pénzm.2.], [Pénzm.3.], [Pénzm.6.], [Pénzm.7.], [Pénzm.9.], [Pénzm.21.], [Pénzm.22.], [Pénzm.23.]; valamint
2. **2024. július 31. napjáig** küldje meg az MNB részére a **jelen határozat rendelkező részének IV. pontjában foglaltak teljesítésének jelen határozat rendelkező részének V. pontja** [Pénzm.4.], [Pénzm. 10.], [Pénzm. 11.], [Pénzm.12.], [Pénzm.13.], [Pénzm.14.], [Pénzm.16.], [Pénzm.17.], [Pénzm.19.], [Pénzm.20.]; valamint
3. **2024. október 31. napjáig** küldje meg az MNB részére a **jelen határozat rendelkező részének VI. pontjában foglaltak teljesítésének jelen határozat rendelkező részének VII. pontja** [Pénzm.15.] szerint elvégzett teljes körű ellenőrzését és a nevezett pontokban írt intézkedések megfelelő végrehajtását igazoló – az igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelőbizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentéseket és az azok alapjául szolgáló dokumentumokat.

IX. Az MNB a Társaságot

1. a jelen határozat indokolásának I. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 5.000.000 Ft, azaz ötmillió forint, [Pénzm.20.]
2. a jelen határozat indokolásának II. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 2.500.000 Ft, azaz kettőmillió-ötszázézer forint, [Pénzm.19.]
3. a jelen határozat indokolásának III. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 5.000.000 Ft, azaz ötmillió forint, [Pénzm.15.]
4. a jelen határozat indokolásának IV. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 3.750.000 Ft, azaz hárommillió-hétszázötvenezer forint, [Pénzm.4.]
5. a jelen határozat indokolásának V. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 3.750.000 Ft, azaz hárommillió-hétszázötvenezer forint, [Pénzm.14.]
6. a jelen határozat indokolásának VI. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 3.750.000 Ft, azaz hárommillió-hétszázötvenezer forint, [Pénzm.16.]
7. a jelen határozat indokolásának VII. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 3.750.000 Ft, azaz hárommillió-hétszázötvenezer forint, [Pénzm.17.]
8. a jelen határozat indokolásának VIII. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 2.500.000 Ft, azaz kettőmillió-ötszázézer forint, [Pénzm.13.]
9. a jelen határozat indokolásának IX. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 2.500.000 Ft, azaz kettőmillió-ötszázézer forint, [Pénzm.2.]
10. a jelen határozat indokolásának X. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 2.500.000 Ft, azaz kettőmillió-ötszázézer forint, [Pénzm.6.]
11. a jelen határozat indokolásának XI. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 2.500.000 Ft, azaz kettőmillió-ötszázézer forint, [Pénzm.7.]
12. a jelen határozat indokolásának XII. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 2.500.000 Ft, azaz kettőmillió-ötszázézer forint, [Pénzm.12.]
13. a jelen határozat indokolásának XIII. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 2.500.000 Ft, azaz kettőmillió-ötszázézer forint, [Pénzm.10.]
14. a jelen határozat indokolásának XIV. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 2.500.000 Ft, azaz kettőmillió-ötszázézer forint, [Pénzm.11.]
15. a jelen határozat indokolásának XV. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 2.500.000 Ft, azaz kettőmillió-ötszázézer forint, [Pénzm.21.]
16. a jelen határozat indokolásának XVI. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 1.875.000 Ft, azaz egymillió-nyolcszázhetvenötezer forint, [Pénzm.1.]

mindösszesen **49.375.000 Ft, azaz negyvenkilencmillió-háromszázhetvenötezer forint** összegű felügyeleti bírság megfizetésére kötelezi.

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

Az ellenőrzési eljárás során eljárási költség nem merült fel.

A kiszabott bírságot a 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 háromszázhatvanötöd része. A késedelmi pótléket 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 pótléket 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-intezmenyfelugyeles/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, 2023. november 20.

ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT