



**Iktatószám: 62414-1/2022**

**Ügyintéző:**

**Tárgy:** folyamatos felügyelet keretében felügyeleti intézkedések és bírság alkalmazása az OTP Bank Nyrt.-vel szemben

## **H-PM-I-B-2/2022. számú határozat**

Az OTP Bank Nyrt. (székhelye: 1051 Budapest, Nádor utca 16., cégjegyzékszám: 01-10-041585) (**Bank**) felett gyakorolt folyamatos felügyelet keretében a Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 1013 Budapest, Krisztina körút 55., telephelye: 1122 Budapest, Krisztina körút 6.) (**MNB**) a következő

### **h a t á r o z a t o t**

hozza:

**I. Az MNB figyelmezteti a Bankot**, hogy a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás megelőzésére és megakadályozására vonatkozó tevékenysége során – *különös tekintettel a kockázatos ügyfél és szokatlan ügylet kiszűrésére alkalmas szűrőrendszer működtetésére, a bejelentések haladéktalan és teljes körű megtételére, a pénzeszköz forrásigazolásának beszerzésére, valamint a szükséges korlátozó intézkedések megtételére vonatkozó kötelezettségére* – mindenkor maradéktalanul feleljen meg a hatályos jogszabályi követelményeknek.

**II. Az MNB kötelezi a Bankot**, hogy – a jogszabályi előírásoknak való maradéktalan megfelelés érdekében – tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb **2022. július 31. napjáig**

1. vizsgálja felül monitoring gyakorlatát, valamint alakítson ki olyan szűrési feltételeket a szűrőrendszerében, illetve kontrollkörnyezetet, amely mindenkor biztosítja a kockázatos ügyfelek és szokatlan ügyletek – ezen belül különösen a heti és havi vizsgálati időintervallumban kumuláltan nagyszámú, a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása szempontjából kockázatos készpénzfelvételek – kiszűrését;
2. vizsgálja felül bejelentési gyakorlatát, valamint alakítson ki olyan belső szabályrendszert, amely mindenkor biztosítja a bejelentések teljes körű és haladéktalan megtételét és továbbítását a pénzügyi információs egységnek;
3. vizsgálja felül a pénzeszköz forrásigazolás beszerzési gyakorlatát, és alakítson ki olyan belső szabályrendszert, illetve kontrollkörnyezetet, amely biztosítja a mindenkor hatályos pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően a pénzeszköz forrására vonatkozó információ beszerzését kockázatérzékenységi megközelítéssel.

**III. Az MNB kötelezi a Bankot**, hogy **belső ellenőrzése végezzen ellenőrzést 2022. augusztus 31. napjáig arra vonatkozóan, hogy**

1. a monitoring gyakorlat, valamint a szűrőrendszerében kialakított szűrési feltételek, illetve kontrollkörnyezet biztosítja-e a kockázatos ügyfelek és szokatlan ügyletek – ezen belül különösen a heti és havi vizsgálati időintervallumban kumuláltan nagyszámú, a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása szempontjából kockázatos készpénzfelvételek kiszűrését;

2. a bejelentési gyakorlat, valamint a kialakított belső szabályrendszer biztosítja-e a bejelentések teljes körű és haladéktalan megtételét és továbbítását a pénzügyi információs egységnek;
3. a pénzeszköz forrásigazolás beszerzési gyakorlat és a kialakított belső szabályrendszer, illetve kontrollkörnyezet biztosítja-e a hatályos pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően a pénzeszköz forrására vonatkozó információ beszerzését kockázaterékenységi megközelítéssel.

**IV. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében kötelezi a Bankot, hogy 2022. szeptember 15. napjáig** küldje meg az MNB részére a jelen határozat rendelkező részének II. pontjában foglaltak teljesítésének jelen határozat rendelkező részének III. pontja 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.

#### **V. Az MNB a Bankot**

1. a jelen határozat indokolásának 1.1. pontjában hivatkozott jogszabálysértések miatt 1.800.000 Ft, azaz egymillió-nyolcszáz ezer forint,
2. a jelen határozat indokolásának 1.2. pontjában hivatkozott jogszabálysértések miatt 400.000 Ft, azaz négyszáz ezer forint

mindösszesen **2.200.000 Ft, azaz kettőmillió-kettőszáz ezer forint** összegű felügyeleti bírság megfizetésére kötelezi.

A Bank köteles a jelen határozat rendelkező részét haladéktalanul a honlapján közzétenni.

Jelen határozat meghozatalával összefüggésben eljárási költség nem merült fel.

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 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 képviselőt 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, 2022. június 16.

**ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT**