

A Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-I-B-275/2019. számú határozata az O.F.SZ. Országos Fizetési Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársasággal szemben felügyeleti intézkedések alkalmazásáról és bírság kiszabásáról.

Az **O.F.SZ. Országos Fizetési Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (székhely: 1027 Budapest, Kapás utca 6-12.) (**Társaság**) hivatalból lefolytatott ellenőrzési eljárás során a **Magyar Nemzeti Bank** (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 9., telephely: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.) (**MNB**) a következő

h a t á r o z a t o t

hozza.

I. Az MNB felhívja a Társaságot, hogy a pénzforgalmi szolgáltatási tevékenységének végzése során a vonatkozó jogszabályi előírások maradéktalan betartása érdekében a vállalatirányítás területén:

1. Szervezeti és Működési Szabályzatát legkésőbb 2019. december 31. napjáig úgy módosítsa, hogy az Alapító határozatainak közlése Társaság Alapszabályával összhangban történjen meg.
2. A határozat kézhezvételétől kezdődően folyamatosan tartsa be az Alapszabály és az Igazgatóság ügyrendjének rendelkezéseit és e körben biztosítsa azt, hogy Igazgatósága:
 - a) havonta tájékoztassa az Alapítót az ügyvezetésről, a Társaság vagyoni helyzetéről és üzletpolitikájáról;
 - b) három havonta készítsen jelentést a Felügyelő Bizottság részére az ügyvezetésről, a Társaság vagyoni helyzetéről és üzletpolitikájáról.
3. A határozat kézhezvételétől kezdődően folyamatosan a Felügyelő Bizottság ügyrendjének megfelelően a Felügyelő Bizottság javaslata alapján válassza ki a Társaság könyvvizsgálóját és döntsön annak díjazásáról.
4. Vezetői információs rendszerét legkésőbb 2019. december 31. napjáig szabályozott formában, a folyamatok és a felelős meghatározásával dolgozza ki.
5. Legkésőbb 2019. december 31. napjáig és azt követően folyamatosan biztosítsa a működéséhez szükséges személyi feltételeket különös tekintettel az alapvető és a kontroll funkciók betöltetlen pozícióira, továbbá biztosítsa a compliance funkció maradéktalan ellátásához szükséges humán erőforrás rendelkezésre állását.
6. A határozat kézhezvételétől kezdően folyamatosan a jogszabályi előírásoknak megfelelően teljesítse valamennyi kiszervezett tevékenységre vonatkozó bejelentési kötelezettségét, továbbá évente egyszer teljesszűrtül ellenőrizze valamennyi kiszervezett tevékenységet végző személyt, szervezetet.
7. A határozat kézhezvételétől kezdődően folyamatosan és maradéktalanul tartsa be compliance szabályzatában foglaltakat és e körben biztosítsa a következőket:
 - a) compliance területe évente készítse el a kockázatelemzéssel alátámasztott munkatervét;
 - b) compliance területe legalább évente készítsen jelentést a compliance szabályzat előírásai szerint;
 - c) compliance területe tartsa be a compliance szabályzat felülvizsgálatára vonatkozó rendelkezéseket;
 - d) compliance területe rendszeresen tartson az alkalmazottak részére megfelelési biztositási oktatást.
8. A határozat kézhezvételétől kezdődően folyamatosan maradéktalanul tartsa be a belső ellenőrzés működésére vonatkozó jogszabályi előírásokat és e körben biztosítsa a következőket:
 - a) a belső ellenőrzés éves munkatervét a belső ellenőrzési szabályzat rendelkezésének megfelelően a Felügyelő Bizottság hagyja jóvá;
 - b) belső ellenőrzése kockázatelemzéssel alátámasztott kockázat alapú munkatervet készítsen minden évben.
9. A belső szabályzatában határozza meg a szabályzatok felülvizsgálati gyakoriságát és ennek megfelelően rendszeresen vizsgálja felül azokat.

II. Az MNB felhívja a Társaságot, hogy a pénzforgalmi szolgáltatási tevékenységének végzése során a vonatkozó jogszabályi előírások maradéktalan betartása érdekében az ügyfélpénzek kezelése és nyilvántartása területén legkésőbb 2019. december 31. napjáig:

- a) az ügyfélpénz kezelésére vonatkozó szabályzatában rögzítse a gyakorlatban alkalmazott folyamatait, az alkalmazott puffer mértékét, a folyamatok végrehajtásáért felelős szakterületeket, személyeket, továbbá alakítson ki megfelelő szintű vezetői riportálási folyamatokat az ügyfélpénz egyeztetésekről, annak érdekében, hogy az ügyfélpénz egyenlegek konzisztens és pontos, naprakész nyilvántartása biztosított legyen;
- b) kontrollpontokkal biztosított, napi szintű ellenőrzésekkel megerősített folyamatokat alakítson ki az ügyfélpénz nyilvántartása és kezelése során;
- c) szüntesse meg az [ÜP.3.] megállapításban jelzett gyakorlatát, az ügyfélpénzek fedezetét képező értékpapírokat egyéb kötelezettségei teljesítésének fedezetéül ne használja fel.

III. Az MNB felhívja a Társaságot, hogy a pénzforgalmi szolgáltatási tevékenységének végzése során a vonatkozó jogszabályi előírások maradéktalan betartása érdekében a számvitel területén biztosítsa a következőket:

- a) éves beszámolójának összeállítását a jogszabályban előírt határidőnek megfelelően ütemezze, továbbá tegyen meg minden szükséges intézkedést annak érdekében, hogy a könyvvizsgáló részére a beszámoló ellenőrzéshez szükséges dokumentumokat olyan időben szolgáltatassa, hogy a beszámolóval kapcsolatos ellenőrzési feladatait a könyvvizsgáló a jogszabály által előírt határidőben teljesíthesse;
- b) számviteli politikáját legkésőbb 2019. december 31. napjáig a tényleges gyakorlatának megfelelően aktualizálja, ennek érdekében erősítse meg a szabályozási folyamatba épített kontrollokat;
- c) számlarendjét legkésőbb 2019. december 31. napjáig a tényleges gyakorlatának megfelelően aktualizálja, ennek érdekében erősítse a szabályozási folyamatba épített kontrollokat.
- d) a kamatok függővé tételének számviteli elszámolását legkésőbb 2019. december 31. napjáig rögzítse számlarendjében a tényleges gyakorlatnak megfelelően, azt követően pedig folyamatosan oly módon végezze, hogy azok jogszabályi megfeleltetése alátámasztott, és harmadik személyek által is ellenőrizhető legyen.
- e) legkésőbb 2019. december 31. napjáig és azt követően folyamatosan a könyvvezetés szabályozási folyamatába épített kontrollokkal biztosítsa, hogy analitikus nyilvántartásainak értékadatai egyezzenek a főkönyvi állományokkal;
- f) könyvvezetési gyakorlatát legkésőbb 2019. december 31. napjáig oly módon alakítsa át, hogy ezáltal a jogszabályi elvárásoknak eleget téve, a főkönyvi egyenlegek alátámasztottak, bizonyíthatók legyenek harmadik személyek számára is.

IV. Az MNB felhívja a Társaságot, hogy a pénzforgalmi szolgáltatási tevékenységének végzése során az adatszolgáltatásra vonatkozó jogszabályi előírások maradéktalan betartása érdekében gondoskodjon a következőkről:

- a) az éves auditált adatszolgáltatási kötelezettségét a határozat kézhezvételétől kezdődően folyamatosan a vonatkozó jogszabályban meghatározott határidőben teljesítse;
- b) legkésőbb 2020. március 31. napjáig szervezeti, munkaszervezési intézkedéssel szüntesse meg az adatszolgáltatás összeállításánál a kulcsemberek kockázatát, tegye meg a szükséges intézkedéseket az adatszolgáltatásért felelős személy helyettesítésére vonatkozóan;
- c) a határozat indokolási részének [Adatsz.4.- Adatsz.8.] megállapításaiban jelzett adatszolgáltatási táblákat a vonatkozó jogszabály előírásainak megfelelően töltsse, valamint az adatszolgáltatás, a főkönyv és az analitika közti egyezőség érdekében erősítse meg az adatszolgáltatási táblák kitöltési folyamatába épített kontrollokat.

V. Az MNB felhívja a Társaságot, hogy az informatikai biztonság területén a vonatkozó jogszabályi előírások maradéktalan betartása érdekében legkésőbb 2020. március 31. napjáig:

- a) a kritikus informatikai rendszerei működtetéséhez biztosítson olyan elsődleges és másodlagos géptermi funkciókat ellátó informatikai infrastruktúrát, amelyek üzletmenet folytonosságát – a fizikai és környezeti eseményektől függetlenül – megfelelő biztonsággal, a jogszabályban foglaltakkal összhangban képes biztosítani;
- b) gondoskodjon a mobiltelefonról elérhető üzleti levelezés megfelelő és kockázatarányos védelméről;
- c) az üzletmenet folytonossági terve alapján a kritikus folyamatok teljes körére készítse el cselekvési terveit, ezek alapján végezzen teljeskörű üzletmenet folytonossági tesztet. A másodlagos üzemeltetési infrastruktúra vonatkozásában, annak jogszabály szerinti kialakítását követően mérje fel a rendkívüli és a katasztrófavhelyzeteket, majd ezeknek megfelelően dolgozzon ki részletes és teljeskörű tesztet, melynek elvégzését rendszeresítse és ennek eredményét dokumentálja.

VI. Az MNB kötelezi a Társaságot, hogy a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzésére és megakadályozására irányuló tevékenysége területén a vonatkozó jogszabályi előírások maradéktalan betartása érdekében 2019. december 31. napjáig módosítsa a pénzmosási szabályzatát e körben:

- a) dolgozza ki a kijelölt személy részére megküldendő bejelentés formanyomtatványát és alkalmazza azt;
- b) a határozat indokolásának [AML_2] megállapításában foglaltakat figyelembe véve egészítse ki a pénzmosási szabályzatát azokkal az ügyfélkockázati tényezőkkel, amelyek fennállása esetén az üzleti kapcsolat létesítéséről vagy az üzleti megbízás teljesítéséről a kijelölt vezető dönt;
- c) a határozat indokolásának [AML_3] megállapításában foglaltakat figyelembe véve egészítse ki a pénzmosási szabályzatát a belföldi jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet okirat bemutatási kötelezettségével;
- d) a határozat indokolásának [AML_4] megállapításában foglaltakat figyelembevételével határozzon meg külön kockázati csoportokat az ügyfelek, a termékek, illetve a földrajzi területek vonatkozásában.

VII. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírja, hogy a Társaság a határozat rendelkező része I. -VI. pontjaiban foglalt felügyeleti intézkedések végrehajtásáról készített – az Igazgatóság által megtárgyalt és a Felügyelő Bizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentést a

- a) határozatban 2019. december 31. napjával előírt kötelezések vonatkozásában 2020. január 31. napjáig,
- b) határozatban 2020. március 31. napjával előírt kötelezések vonatkozásában 2020. április 30. napjáig

küldje meg az MNB részére.

VIII. Az MNB kötelezi a Társaságot a határozat rendelkező része

- a) I-V. pontjában foglalt jogszabálysértések miatt 10.600 000,- Ft, azaz Tízmillió hatszázezer forint összegű bírság,
- b) VI. pontjában foglalt jogszabálysértések miatt 400. 000,- Ft, azaz Négy százezer forint összegű bírság,

azaz összességében 11.000 000,- Ft, azaz Tizenegymillió forint összegű bírság megfizetésére.

Az MNB felhívja a Társaság figyelmét, hogy amennyiben jelen határozati kötelezéseknek nem, vagy nem teljeskörűen, illetve késedelmesen tesz eleget, az MNB-nek jogszabályban biztosított további intézkedések alkalmazására van lehetősége.

Az eljárás során eljárási költség nem merült fel.

Budapest, 2019. november 25.

A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró

Vastag László
a pénzügyi szervezetek prudenciális és
fogyasztóvédelmi felügyeletéért felelős
ügyvezető igazgató

ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT