

Az MNB H-PM-I-B-10/2020. számú határozata az OTP Bank Nyrt.-nél lefolytatott ellenőrzési eljárás intézkedések és bírság alkalmazásával történő lezárásáról

Az **OTP Bank Nyrt.-nél** (székhelye: 1051 Budapest, Nádor u. 16; cégjegyzékszám: 01-10-041585) (**Bank**) hivatalból lefolytatott témavizsgálat megállapításai alapján a Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 9., telephelye: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.) (**MNB**) az alábbi

h a t á r o z a t o t

hozza:

I. Az MNB kötelezi a Bankot, hogy – a jogszabályi előírásoknak való megfelelés érdekében – tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb a jelen határozat kézhezvételétől számított **30 napon belül** módosítsa belső kockázatértékelését oly módon, hogy belső kockázatértékelése az üzleti kapcsolat vagy az üzleti megbízás jellege és összege, valamint az ügyfél, termék, szolgáltatás, alkalmazott eszköz körülményei alapján – különös figyelemmel a készpénzintenzív tevékenységekre – a Bank tevékenységének jellegével és méretével arányos legyen.

II. Az MNB kötelezi a Bankot, hogy – a jogszabályi előírásoknak való megfelelés érdekében – tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb a jelen határozat kézhezvételétől számított **60 napon belül** vizsgálja felül bejelentési gyakorlatát, továbbá alakítson ki olyan belső szabályrendszert, amely mindenkor biztosítja az ismételt bejelentések teljes körű és haladéktalan megtételét, valamint továbbítását a pénzügyi információs egységhez.

III. Az MNB kötelezi a Bankot, hogy – a jogszabályi előírásoknak való megfelelés érdekében – tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb a határozat kézhezvételétől számított **90 napon belül** alakítson ki a pénzmosás megelőzési területe tekintetében olyan vezetői ellenőrzési módszertant, amely biztosítja a szűrést végző alkalmazottak munkájának minőségi ellenőrzését a bejelentési kötelezettségük teljesítése során.

IV. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében kötelezi a Bankot, hogy az MNB részére küldje meg

1. a jelen határozat kézhezvételétől számított **30 napon belül** a Bank által a témavizsgálat során készített akciótervében meghatározott, a zsákos befizetési szerződések és a befizetések jelentette kockázatok csökkentése érdekében tett intézkedések teljesüléséről szóló – az igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelőbizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentést és az alapjául szolgáló, illetve az intézkedések teljesítését és annak ellenőrzését alátámasztó dokumentumokat.
2. a jelen határozat kézhezvételét követő **105 napon belül** a jelen határozat rendelkező részének I-III. pontjában foglaltak 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 I. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 5.000.000 Ft, azaz ötmillió forint,
2. a jelen határozat indokolásának II. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 4.000.000 Ft, azaz négymillió forint,
3. a jelen határozat indokolásának III. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 2.000.000 Ft, azaz kettőmillió forint,

mindösszesen **11.000.000 Ft, azaz tizenegymillió forint** összegű felügyeleti bírság megfizetésére kötelezi.

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

Az ellenőrzési eljárás során eljárási költség nem merült fel.

(...)

I n d o k o l á s

Az MNB a Bank pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás megelőzési tevékenységével kapcsolatban három területen tárt fel hiányosságot:

- I. A Bank belső kockázatértékelése nem felelt meg a hatályos jogszabályoknak, holott a pénzmosási törvény értelmében a szolgáltatók kötelesek felderíteni, hogy az üzleti kapcsolat létesítése vagy ügyleti megbízás teljesítése következtében milyen pénzmosási kockázatnak vannak kitéve és milyen kockázatok fenyegetik őket. Ha a szolgáltató belső kockázatértékelése nem megfelelően tartalmazza a kockázatokat, nem lesz képes a hatályos jogszabályokban előírt eljárások alkalmazására és amennyiben szolgáltató nem megfelelően alakítja ki ezen eljárásokat, egy olyan fokozott kockázatú ügyfélkört téveszt szem elől, amelynek figyelemmel kísérése alapvető fontosságú a szolgáltató pénzmosás és terrorizmusfinanszírozási megelőzési tevékenységének keretein belül.**
- II. Az MNB hiányosságokat tárt fel a Banknál annak bejelentési gyakorlatával kapcsolatban. A szolgáltató pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás megelőzési tevékenységi körében legfontosabb kötelezettsége, hogy pénzmosásra, terrorizmus finanszírozására, vagy dolog büntetendő cselekményből való származására utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén haladéktalanul bejelentést tegyen a pénzügyi információs egység felé. Amennyiben a szolgáltató helytelen gyakorlatot alakít ki és emiatt a bejelentések haladéktalan megtétele elmarad vagy adott esetben a szolgáltató nem tesz ismételt bejelentést, akkor az illetékes hatóság nem értesül megfelelő időben a pénzmosás vagy terrorizmusfinanszírozás gyanús tranzakciókról, ezáltal veszélyeztetve a hatóság hatékony fellépését az ilyen esetekkel szemben. Fentiek miatt elengedhetetlen és ezért kiemelt érdek fűződik ahhoz, hogy a törvény által előírt haladéktalanság követelménye minden esetben érvényesüljön. E kötelezettségnek azonban csak akkor képes a szolgáltató megfelelően eleget tenni, ha – többek között – a bejelentéstételre köteles ügyintézők szintjén is biztosított a pénzmosás gyanús tényállás felismeréséhez és az ilyen esetben követendő eljárás ismeretéhez szükséges képzés és információáramlás.**
- III. Az MNB hiányosságokat tapasztalt a Banknál annak belső védelmi vonalainak működésével kapcsolatban. A belső védelmi vonalak egyik legfontosabb célja, hogy a kockázatcsökkentő intézkedés végrehajtása ne egyetlen védelmi vonal tevékenységétől legyen függő. A további védelmi vonalak képesek legyenek biztosítani azt, hogy a korábbi védelmi vonalak nem megfelelő vagy elmaradt intézkedései kijavításra vagy pótlásra kerüljenek. Különösen fontos ennek az elvnek az érvényre juttatása a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás szempontjából gyanús ügyletek beazonosítása során. A belső védelmi vonalak kiemelten fontos szerepet töltenek be a szolgáltató biztonságos és jogszerű működését garantáló védelmi hálóban. A védelmi vonalak működési hiányossága esetén a szolgáltatónál nem megfelelően biztosított, hogy az esetleges jogsértéseket és mulasztásokat felismerje és kiküszöbölje.**

(...)

Budapest, 2020. június 12.

A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró

Dr. Kandrács Csaba s.k.,
Pénzügyi szervezetek prudenciális és fogyasztóvédelmi
felügyeletéért felelős alelnök
ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT