

A Magyar Nemzeti Bank H-PM-I-B-2/2022. számú határozata az OTP Bank Nyrt.-vel szemben folyamatos felügyelés keretében intézkedések és bírság alkalmazásáról

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 kockázatérzékenységi 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-nyolcszázézer forint,
2. a jelen határozat indokolásának 1.2. pontjában hivatkozott jogszabálysértések miatt 400.000 Ft, azaz négyszázézer forint

mindösszesen **2.200.000 Ft, azaz kettőmillió-kettőszázézer 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.

(...)

I n d o k o l á s

Az MNB a Bank pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás megelőzésére vonatkozó tevékenységével kapcsolatban folyamatos felügyelés keretében a következő területeken tárt fel hiányosságot:

I. Az MNB hiányosságokat tapasztalt a Bank belső ellenőrző és információs rendszerével kapcsolatban a szűrőrendszer nem megfelelő működtetése terén. Ahhoz, hogy a szűrési feltételek hatékonyan működjenek, kiemelt érdek fűződik, hiszen a megfelelően működtetett szűrőrendszer jelzései képezik a pénzügyi információs egység felé megtett bejelentések és a további kockázatcsökkentő intézkedések alapját. Amennyiben a szolgáltató szűrőrendszere nem működik megfelelően, mert az indokolatlanul nagy számú és kumuláltan jelentős összegű készpénzfelvételek kiszűrésére vonatkozó szűrési feltételek nem képesek a szokatlan ügyletek kiszűrését elvégezni, a szolgáltató nem szerez tudomást olyan pénzmosás gyanús tranzakciókról, amelyek a szolgáltató számára bejelentési kötelezettséget keletkeztetnek, ezáltal a szolgáltató nem képes jogszerűen teljesíteni a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás megelőzési tevékenységi körében legfontosabb kötelezettségét, továbbá nem tudja megfelelően azonosítani azon eseteket sem, ahol további kockázatcsökkentő intézkedés – többek között pénzeszköz forrásigazolásának beszerzése, további ügyleti megbízások teljesítésének megtagadása – indokolt.

II. A Bank pénzeszköz forrására vonatkozó információk beszerzésének gyakorlata sem felelt meg a hatályos jogszabályoknak, holott a pénzeszközök forrására vonatkozó információk beszerzése a szolgáltatók alapvető fontosságú kötelezettsége, hiszen ezen információk, dokumentumok hiányában nem lehet a szolgáltató abban a helyzetben, hogy képes legyen megfelelően megítélni a tranzakció, valamint az ügyfél pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatát. Kiemelt fontossággal bír, hogy a szolgáltató megfelelően mérje fel ügyfeleinek pénzmosási kockázatát, amelynek elengedhetetlen feltétele a pénzeszközök forrására vonatkozó információk beszerzése kockázatérzékenységi megközelítéssel a szolgáltató minden magas kockázatúnak ítélt ügyfele esetében. Amennyiben az ilyen esetekben a pénzeszközök forrására vonatkozó információk beszerzése elmarad, az ügyfél-átvilágítás nem tekinthető teljes körűnek, így a szolgáltatónak meg kell tennie a szükséges korlátozó intézkedéseket.

(...)

Budapest, 2022. június 16.

A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró

Vastag László s.k.,
Pénzüpiaci szervezetek prudenciális és
fogyasztóvédelmi felügyeletéért felelős
ügyvezető igazgató

ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT