

A Magyar Nemzeti Bank H-PIF-I-B-2/2024. számú határozata az OTP Bank Nyrt.-nél intézkedés megtételére, rendkívüli adatszolgáltatásra kötelezése, valamint bírság kiszabása tárgyában

Az OTP Bank Nyrt.-nél (székhely: 1051 Budapest, Nádor utca 16.; cégjegyzékszám: 01 10 041585; a továbbiakban: Hitelintézet) 2380/2022 ügyszám (az ügy száma 2023-ban: 3620/2023, 2024-ben: 1530/2024) alatt lefolytatott ellenőrzési eljárás megállapításaira tekintettel, a Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 1013 Budapest, Krisztina krt. 55.; a továbbiakban: MNB) a következő

HATÁROZATOT

hozza:

- I. kötelezi a Hitelintézetet, hogy az I.1. pont tekintetben 2024. július 31-ig, az I.2., I.4.-I.6., I.9. és I.10. pontok tekintetében 2024. november 15-ig, az I.7. és I.8. pontok tekintetében 2025. január 31-ig, valamint az I.3. pont tekintetében 2025. június 30-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa:
 1. a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény (a továbbiakban: Pft.) 3. § (2) bekezdésére tekintettel, a Pft. 10. § (1) bekezdés e) pont ec) és ed) alpontja vonatkozásában a Pft. 8. § (2) bekezdésében és a Pft. 14. § (1) bekezdés o) és p) pontjaiban foglaltaknak való megfelelés érdekében a fogyasztónak és a mikrovállalkozásnak minősülő ügyfelei esetében a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtására vonatkozó megállapodásban (a továbbiakban: keretszerződés) és a keretszerződés megkötését megelőzően adott tájékoztatási kötelezettsége során pontosan rögzítse a fizető felet terhelő, a Pft. 45. §-ban meghatározott felelősségi szabályokat, valamint a jóvá nem hagyott fizetési műveletekre vonatkozó szolgáltatói felelősséget;
 2. a Pft. 62. § (3) bekezdésének való megfelelés érdekében, a hatósági átutalás teljesítése – ideértve a fizetési számlához kapcsolódó hitelkeret terhére történő teljesítését is – előzze meg az egyéb fizetési műveletek teljesítését;
 3. a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 35/2017. (XII. 14.) MNB rendelet (a továbbiakban: MNBr.) 7. § (8) bekezdésének való megfelelés érdekében, hogy az MNBr. 7. § (7) bekezdésben foglaltaktól eltérően azonnali átutalási megbízás esetében a megbízás adatai mellett az átvétel MNBr. 7. § (4) bekezdésben meghatározott időpontját év, hónap, nap, óra, perc, másodperc, ezredmásodperc részletezésben rögzíti és tárolja. Továbbá az MNBr. 7. § (9) bekezdésének való megfelelés érdekében, az azonnali átutalási megbízás esetében a fizetési megbízás átvételének év, hónap, nap, óra, perc, másodperc, ezredmásodperc részletezésű adatait a fizetési megbízás adattartalmával együtt továbbítja a fizetési művelet teljesítésében közreműködő többi pénzforgalmi szolgáltató részére;
 4. az MNBr. 21. § (1) bekezdésében foglaltaknak való megfelelés érdekében a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójaként az euróban és forinton kívüli más EGT-állam pénznemében denominált, konverziót igénylő deviza fizetési művelet és a Valós Idejű Bruttó Elszámolási Rendszerből (a továbbiakban: VIBER) érkező fizetési megbízások összegét a saját számláján történt jóváírását követően haladéktalanul írja jóvá a kedvezményezett fizetési számláján;
 5. az MNBr. 23. § b) pontjának való megfelelés érdekében, hogy a Hitelintézet által vezetett fizetési számlák közötti csoportos beszedések esetében (a továbbiakban: belső körű csoportos beszedések), a lebonyolítás során az MNBr. 17. § (2) bekezdésében foglalt teljesítési határidő figyelembevételével a fizető fél fizetési számlájának a megterhelését követően a fizetési művelet összegét haladéktalanul írja jóvá a kedvezményezett fizetési számláján;
 6. az Unióban történő határon átnyúló fizetésekről szóló 2021. július 14-i (EU) 2021/1230 európai parlamenti és tanácsi rendelet (a továbbiakban: CBPR2.) 1. cikk (1) bekezdésére és (2) bekezdésének

második albekezdésére tekintettel a CBPR2. 5. cikk (2) bekezdésének való megfelelés érdekében, azon Unión belüli (ideértve az EGT-államokat is), belföldi és határokon átnyúló, euróban vagy egy tagállam eurótól eltérő nemzeti pénznemében denominált, a Hitelintézet által biztosított elektronikus csatornán kezdeményezett olyan pénzügyi művelet kezdeményezése előtt, amelyhez pénznemek közötti átváltási szolgáltatás is kapcsolódik, a fizető féllel az átutalás teljes becsült összegének egyértelmű, semleges és érthető módon történő közlését a fizető fél számlájának pénznemében;

7. a fogyasztók részére vezetett fizetési számlákhoz kapcsolódó díjakról történő tájékoztatás egyes kérdéseiről szóló 144/2018. (VIII. 13.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Fdtr.) 6. § (1) bekezdésében foglaltaknak való megfelelés érdekében, hogy a díjkimutatást a 2014/92/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek megfelelően a díjkimutatás egységesített formátumára és egységes szimbólumára vonatkozó végrehajtás-technikai standardok meghatározásáról szóló 2017. szeptember 28-i (EU) 2018/33 bizottsági végrehajtási rendelet (a továbbiakban: Díjkimutatás Vhr.) 10. cikk (3), (4) és (5) bekezdésének megfelelő;
 8. az Fdtr. 6. § (1) bekezdésének való megfelelés érdekében, hogy a díjkimutatást a Díjkimutatás Vhr. 16. cikk (1) bekezdésének megfelelő módon készíti el;
 9. az (EU) 2015/2366 európai parlamenti és tanácsi irányelvnek az erős ügyfél-hitelesítésre, valamint a közös és biztonságos nyílt kommunikációs standardokra vonatkozó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről szóló, 2017. november 27-i (EU) 2018/389 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet (a továbbiakban: SCAR.) 3. cikk (1) bekezdésének való megfelelés érdekében, hogy rendszeres időközönként tesztelteti, értékelteti és ellenőrizteti az informatikai biztonság és a fizetések terén szakértelemmel rendelkező, a Hitelintézet belül vagy kívül függetlenül működő könyvvizsgálóval az SCAR. 1. cikkében említett biztonsági intézkedések végrehajtását;
 10. az SCAR. 13. cikk (1) bekezdésének és a Pft. 55/C. § (1) c) pontjának való megfelelés érdekében, hogy külön erős ügyfél-hitelesítést alkalmaz, amikor a fizető fél a Hitelintézeten keresztül a megbízható kedvezményezettek egy listáját fizetési művelet teljesítésére szóló megbízással egyidejűleg összeállítja vagy módosítja.
- II. rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírja a Hitelintézet számára, hogy a határozat rendelkező része I. pontjában foglalt kötelezettségek teljes körű teljesítésének igazolása céljából
1. az I.1., I.2., I.6., I.9. és I.10. pontok esetében dokumentummal alátámasztott módon, az I.1., I.2., I.6., I.9. és I.10.pont esetében 2024. december 15-ig számoljon be a megtett intézkedésekről;
 2. az I.3. pont esetében dokumentummal alátámasztott módon, 2025. július 15-ig számoljon be a megtett intézkedésekről;
 3. az I.4. és I.5. pont tekintetében 2024. december 15-ig küldje meg a 2024. november 17-21. közötti időszak adataival kitöltött PIF14, PIF21, PIF32 és PIF33 kódú adattáblát.
 4. az I.7. és I.8. pont tekintetében 2025. február 15-ig küldje meg öt darab, a határozat indokolásának 13. pontjában rögzített hibajelenség szempontjából releváns ügyfele, 2024. évről szóló díjkimutatását és a díjkimutatáshoz kapcsolódó fizetési számla tranzakciós analitikáját;

A Hitelintézet a rendkívüli adatszolgáltatást a 2380-3/2022 iktatószámú dokumentumbekérő végzésben részletezett módon köteles teljesíteni az MNB részére.

Az I. és II. pontban előírt kötelezettségek határidőre történő teljesítésének elmaradása, vagy az MNB ellenőrzési hatáskörébe tartozó jogszabályok és az MNB hatósági határozatai ismételt megsértése esetén az MNB a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény (a továbbiakban: MNB tv.) 75. §-a alapján, a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) 183-198. §-a szerint további

intézkedést, kivételes intézkedést alkalmazhat, valamint ismételten bírságot szabhat ki. A bírság összege az MNB tv. 76. § (1) és (2) bekezdése értelmében százezer forinttól kétmilliárd forintig, vagy a Hitelintézet részére megállapított éves felügyeleti díj (alapdíj és változó díj összege) kettőszáz százalékáig terjedhet, ha ez utóbbi összeg meghaladja a kétmilliárd forintot.

III. megállapítja, hogy a Hitelintézet a vizsgált időszakban (a továbbiakban ott, ahol a határozat eltérően nem jelzi: 2022. június hónapban)

1. nem tájékoztatta a keretszerződés megkötése előtt, valamint magában a keretszerződésben a fogyasztónak és mikrovállalkozásnak minősülő ügyfeleit a fizető fél szempontjából a fizetési számlájuk terhére, a Hitelintézethez más pénzforgalmi szolgáltatótól [a Bankközi Klíring Rendszer (a továbbiakban: BKR) éjszakai elszámolási rendszeréből; a továbbiakban: IG1 rendszer] érkező csoportos beszedési megbízás, a felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás és a hatósági átutalás tárgynapi teljesítésére történő befogadásának végső időpontjáról, vagyis arról az időpontról, ameddig a Hitelintézet mint a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója e fizetési megbízások teljesítéséből rá háruló feladatokat az adott pénzforgalmi munkanapon elvégzi, valamint szintén nem tájékoztatta és az ügyfelek számára elérhető módon nem tette közzé a munkanapon belül azt a kezdő és záró időpontot, amelyek között az említett fizetési megbízásokat átveszi, ezáltal a Hitelintézet a fogyasztónak és mikrovállalkozásnak minősülő ügyfelei esetében a Pft. 3. § (2) bekezdésére tekintettel, megsértette a Pft. 10. § (1) bekezdés b) pont bd) alpontja vonatkozásában a Pft. 8. § (2) bekezdését, a Pft. 14. § (1) bekezdés f) pontját és a Hitelintézet ügyfelei esetében az MNBr. 6. § (1) bekezdését;
2. nem egyértelműen és pontosan tájékoztatta a keretszerződésben a fogyasztónak és mikrovállalkozásnak minősülő ügyfeleit a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kapcsán a Hitelintézet által alkalmazott „egyszerűsített tranzakciókenti Mobil Aláírás” használatáról, ezáltal a fogyasztónak és mikrovállalkozásnak minősülő ügyfelei esetében a Pft. 3. § (2) bekezdésére tekintettel, megsértette a Pft. 14. § (1) bekezdés g) pontját;
3. 2022. május-június hónapokban megnyitott pénzforgalmi számlái köréből, az MNB által véletlenszerűen kiválasztott és megvizsgált harminc darab pénzforgalmi számla közül egy esetben anélkül nyitott a már bejegyzett jogi személy részére pénzforgalmi számlát, hogy a nyilvántartást vezető szervezettől származó, harminc napnál nem régebbi okirat vagy adatok alapján meggyőződött volna arról, hogy ügyfele a létrejöttéhez szükséges nyilvántartásban szerepel, ezáltal megsértette a Pft. 18. § (1) bekezdés a) pontját;
4. negyvenkét, panasszal érintett jóvá nem hagyott fizetési művelet esetében a Hitelintézet a panasz beérkezését követően legkésőbb a következő pénzforgalmi munkanap végéig nem térítette meg a fizető fél részére a jóvá nem hagyott fizetési művelet összegét és az említett határidő leteltéig nem értesítette az MNB-t arról, hogy csalásra gyanakszik; továbbá két panaszügy kapcsán, tizenkettő jóvá nem hagyott fizetési művelet helyesbítésekor – anélkül, hogy a csalás gyanújáról az MNB-t írásban tájékoztatta volna – a jóváírást nem a fizetési műveletről való tudomásszerzést vagy tájékoztatást követően haladéktalanul, de legkésőbb az ezt követő munkanap végéig végezte el, ezáltal megsértette a Pft. 44. § (1) bekezdését;
5. az MNB által célirányosan kiválasztott és megvizsgált huszonhét darab hatósági átutalás teljesítése kapcsán három fizetési megbízás esetében fordult elő, hogy a hatósági átutalási megbízás beérkezését követően, de annak az első részteljesítése vagy teljesítése előtt, a Hitelintézet teljesítette a fizető fél által kezdeményezett, automata bankjegykiadó gépből történő készpénzfelvételt, ezáltal megsértette a Pft. 62. § (3) bekezdését és az MNBr. 34. § (4) bekezdését;

6. a fizető fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatójaként a hozzá beérkező, a fizetési számlán fedezet hiányában nem teljesíthető, a kedvezményezett saját pénzforgalmi szolgáltatója útján kezdeményezett, felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás sorba állításáról a kedvezményezett fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató útján nem értesítette haladéktalanul a kedvezményezettet, ezáltal megsértette az MNBr. 10 § (4) bekezdését. Továbbá a Hitelintézet a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójaként a hozzá beérkező, a kedvezményezett saját pénzforgalmi szolgáltatója útján kezdeményezett hatósági átutalási megbízás sorba állítása esetén az MNBr. 11. § (3) bekezdés szerinti értesítést a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója útján nem küldte meg a kedvezményezett részére, ezáltal megsértette az MNBr. 11. § (4) bekezdését;
7. 4586 darab, az MNBr. 16. § (1) bekezdés a) pontja szerinti fizetési megbízás esetében nem biztosította a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójaként, hogy ezen fizetési műveletek összege a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának a számláján legkésőbb a fizetési megbízás MNBr. 7. § (2) bekezdésének a) pontja szerinti átvételét és a teljesítéshez vagy részteljesítéshez szükséges fedezet rendelkezésre állását követő négy órán belül jóváírásra kerüljön, ezáltal megsértette az MNBr. 17.§ (2) bekezdését;
8. a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójaként a BKR napközbeni többszöri elszámolási rendszeréből (a továbbiakban: IG2) érkező fizetési műveletek esetében a fizetési művelet összegét a saját számláján történt jóváírását követően nem minden esetben látta el haladéktalanul értéknappal, és nem írta jóvá oly módon a kedvezményezett fizetési számláján, hogy azzal a kedvezményezett azonnal rendelkezni tudjon, ezáltal megsértette az MNBr. 21. § (1) bekezdését;
9. 2022. január hónapban, a Hitelintézet által a 2021. évre vonatkozóan elkészített díjkimutatások a megfelelő szolgáltatásokért az érintett időszakban fizetett valamennyi díjat nem tartalmazták, ezáltal Fdtr. 6. § (1) bekezdése alapján alkalmazandó Díjkimutatás Vhr. 10. cikk (1) bekezdését;
10. 2023. július 25-től 2023. október 29-ig nem biztosította, hogy nem alkalmaz erős ügyfél-hitelesítést amennyiben kevesebb, mint 180 nap telt el azóta, hogy a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevő utoljára online, a számlainformációkat összesítő szolgáltatón keresztül erős ügyfélhitelesítéssel hozzáfért az SCAr. 10a. cikk (1) bekezdés b) pontjában meghatározott információhoz, ezáltal megsértette az SCAr. 10a. cikk (2) bekezdés b) pontját.

IV. a Hitelintézetet 102 000 000 Ft, azaz egyszázkétfélmillió forint összegű bírság megfizetésére kötelezi.

A kiszabott bírságot jelen határozat véglegessé válásától számított 30 napon belül kell az MNB 19017004-01678000-30900002 számú számlájára történő átutalással – „bírság” megjelöléssel, valamint a határozat hivatkozási számának feltüntetésével – megfizetni.

A bírság megfizetésére meghatározott határidő elmulasztása esetén, a meg nem fizetett bírságösszeg után késedelmi pótlék kerül felszámításra, amelynek mértéke minden naptári nap után a felszámítás időpontjában érvényes jegybanki alapkamat kétszeresének 365-öd (háromszázhatvanötöd) része. A késedelmesen megfizetett késedelmi pótlék után nem számítható fel késedelmi pótlék. A késedelmi pótléket az MNB fent hivatkozott számú számlájára kell átutalással – „késedelmi pótlék” megjelöléssel, valamint a határozat hivatkozási számának feltüntetésével – megfizetni. Olyan kötelezett esetén, amely számára az MNB fizetési számlát vezet, az MNB közvetlen kielégítés útján hajtja be a pénzfizetésre szóló határozatból eredő lejárt tartozást.

Az eljárás során eljárási költség nem merült fel.

Budapest, 2024. május 14.

Az MNB nevében eljáró

Virág Barnabás

Monetáris politikáért, pénzügyi stabilitásért és nemzetközi kapcsolatokért felelős alelnök

Az MNB nevében eljáró

Elektronikusan aláírt irat