

# Hiányosságok az OTP Bank pénzmosási bejelentési és belső ellenőrzési rendszerében

Az MNB 49 millió forint bírságot szabott ki az OTP Bankra a pénzmosás- és terrorizmusfinanszírozás megelőzési tevékenysége kapcsán feltárt hiányosságok miatt. A bank több pénzmosásnyilvánítást nem jelentett be haladéktalanul, nem volt megfelelő a belső ellenőrzési és információs rendszere és a monitoring tevékenysége, problémák merültek fel a belső kockázatértékelése, ügyfél-átvilágítási gyakorlata, kockázatcsökkentő intézkedései és a pénzmosás-megelőzési képzések kapcsán is.

A Magyar Nemzeti Bank (MNB) hivatalból célvizsgálatot folytatott le az OTP Bank Nyrt. (OTP Bank) pénzmosás- és terrorizmusfinanszírozás-megelőzési tevékenységének ellenőrzésére, a 2020. október 1-jétől a vizsgálat lezárásáig terjedő időszakot áttekintve.

A felügyelet – szakértői mintavétel segítségével – feltárta, hogy az OTP Bank több területen nem a felügyeleti elvárásoknak megfelelően végezte pénzmosás-megelőzési tevékenységét. A hiányosságok okát a felügyelet alapvetően a belső kontrollkörnyezet kevésbé hatékony működésében látta. Az OTP Bank belső kontrollkörnyezete fejlesztésre szorul, mivel a felügyeleti elvárásokhoz képest a társaság nem rendelkezik hatékony másodlagos és harmadlagos védelmi funkciókkal.

A hitelintézet egyes pénzmosásnyilvánításokat nem haladéktalanul jelentett be a NAV keretén belül működő pénzügyi információs egység felé, s több esetben nem teljesítette ismételt bejelentési kötelezettségét sem.

Több, jogszabály által előírt kötelező esetkör tekintetében is hiányosság merült fel a hitelintézet monitoring tevékenységével kapcsolatban, pl. a korábban bejelentett, pénzmosási szempontból fokozottan kockázatos ügyfelek, illetve az ügyleti megbízásokat rendszeresen adó ügyfélkör vonatkozásában.

A szűrőrendszer paramétereinek helytelen beállítása miatt szűrőrendszeri jelzés több esetben csak késedelemmel vagy időszakosan keletkezett a monitoring rendszerben, így a bank csak jelentős késéssel vizsgálta meg őket és tett adott esetben bejelentést.

A belső kockázatértékelés hibájának minősült, hogy több kockázatosnak számító ügyfélkör esetében (noha azokat azonosították) a feltárt kockázatok kezelése érdekében alkalmazott intézkedéseket helytelenül, nem a feltárt kockázatokkal arányosan határozták meg, és az ilyen ügyfélkörre nem végeztek el visszamenőleges szűrést. Előfordult olyan eset is, hogy a hitelintézet – belső kockázatértékelése keretében – nem vette figyelembe az MNB által közzétett földrajzi szempontú pénzmosási kockázatokat.

Az ügyfél-átvilágítások során az OTP Bank többször nem győződött meg megfelelően a pénzeszközök forrására vonatkozó információkról. Más ügyfeleknél nem bizonyosodott meg a tényleges tulajdonos személyéről – ideértve az ügyfél tulajdonosi és irányítási rendszerének megértését is – és egyes esetekben a tényleges tulajdonosokról rendelkezésére álló adatok nem voltak naprakészek. Noha a hitelintézet egyes ügyfeleit magas kockázatba sorolta, mégsem végezte el haladéktalanul azoknál a fokozott ügyfél-átvilágítást. Esetenként az okmánymásolatok nem álltak rendelkezésre, illetve azok minősége nem volt megfelelő.

Az MNB megállapította, hogy a hitelintézet – belső szabályozási előírásai ellenére – egyes magas kockázatú ügyfelek esetében nem tudta bemutatni az üzleti kapcsolat létesítéséhez szükséges – értékelést és megfelelő dokumentációt is magába foglaló – vezetői döntést. Emellett több esetben nem tudta igazolni, hogy megtartotta munkatársainak a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás megelőzése tárgyú képzéseit.

A jogsértések miatt az MNB összesen 49,375 millió forint felügyeleti bírságot szabott ki, és (azok típusától függően) 2024. február és augusztus közötti határidőkkel kötelezte az OTP Bankot a hiányosságok kijavítására. Egyes jogsértések vonatkozásában figyelmeztette a bankot a jogszabályoknak való mindenkori megfelelésre, kötelezte az intézkedéseire vonatkozó belső ellenőrzés elvégzésére és az intézkedések végrehajtását igazoló rendkívüli adatszolgáltatásra.

A bírságösszegek meghatározásakor az MNB súlyosbító körülményként értékelte az egyes jogsértések súlyát, a biztonságos működésre gyakorolt hatást, a jogsértések gyakoriságát, tartósságát, illetve a hitelintézet piaci részesedését. Enyhítő körülménynek számított, hogy a hitelintézet több jogszabálysértés kiküszöbölése érdekében már intézkedéseket hozott. A hiányosságok nem veszélyeztetik a hitelintézet biztonságos működését.

## Határozat

[A Magyar Nemzeti Bank H-PM-I-B-76/2023. számú határozata az OTP Bank Nyrt.-nél lefolytatott célvizsgálat intézkedések és bírság alkalmazásával történő lezárásáról](#)

Sajtókapcsolat:

- +36 1 428 2600
- sajt@mnbb.hu

Eredeti tartalom: Magyar Nemzeti Bank

Továbbította: Helló Sajtó! Üzleti Sajtószolgálat

Ez a sajtóközlemény a következő linken érhető el:

<https://hellosajto.hu/8707/hianyosságok-az-otp-bank-penzmosasi-bejelentesi-es-belso-ellenorzesi-rend-szereben/>