

Pénzforgalmi jogszabálysértések miatt az MNB bírságot szabott ki az OTP Bank Nyrt.-re

A Magyar Nemzeti Bank (MNB) ma publikált határozatában százkétmillió forintra bírságolta az OTP Bank Nyrt.-t. A Hitelintézetnek az MNB kötelezése alapján 2024. november közepéig orvosolnia kell az általa elkövetett pénzforgalmi jogszabálysértések döntő részét.

Az MNB határozatában megállapította, hogy a Hitelintézet megsértette a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló törvény, a pénzforgalom lebonyolításáról szóló MNB rendelet, az Unióban történő határokon átnyúló fizetésekről szóló európai parlamenti és tanácsi rendelet, a fogyasztók részére vezetett fizetési számlákhoz kapcsolódó díjakról történő tájékoztatás egyes kérdéseiről szóló Kormányrendelet, valamint az erős ügyfél-hitelesítésről és biztonságos kommunikációról szóló, felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet egyes rendelkezéseit.

A Hitelintézet – többek között – megsértette a keretszerződés megkötését megelőző tájékoztatásra és a keretszerződés tartalmi követelményeire, a haladéktalan jóváírásra, a hatósági átutalások teljesítésére, a díjkimutatások elkészítésére és az erős ügyfél-hitelesítés alkalmazására vonatkozó egyes előírásokat. Továbbá azon Unión belüli, belföldi és határokon átnyúló átutalások esetében, amelyhez pénznemek közötti átváltási szolgáltatás is kapcsolódott, a fizetési művelet kezdeményezése előtt nem kellő részletezettséggel tájékoztatta ügyfeleit az átutalás összegéről.

A jogsértésekre tekintettel az MNB százkétmillió forint összegű bírság megfizetésére, valamint az említett jogszabályoknak történő megfelelésre kötelezte a Hitelintézetet. Az MNB a bírság összegének meghatározásakor nyomatékkan vette figyelembe a Hitelintézet magas piaci részesedését, továbbá a Hitelintézet terhére értékelte, hogy több fogyasztóvédelmi rendelkezést is megsértett, valamint, hogy a jogszabálysértések egy része huzamosan, a Hitelintézet keretszerződésébe, informatikai rendszerébe, illetve belső eljárásrendjébe építetten állt fenn. A Hitelintézet javára értékelte annak a vizsgálat során tanúsított együttműködő magatartását, illetve a jogsértések megszüntetésére eddig megtett intézkedései számosságát.

Figyelemmel arra, hogy a pénzforgalmi visszaélések elkövetői a technológiai fejlődés nyújtotta lehetőségek hatására egyre inkább a digitális teret, illetve ezzel párhuzamosan az elektronikus pénzforgalmi szolgáltatásokat veszik célba, ezért szükséges, hogy a pénzforgalmi szolgáltatók betartsanak minden, az ügyfelek biztonságának növelését biztosító előírást. Éppen ezért az MNB nagyon szigorúan megkövetelte az erős ügyfél-hitelesítésről és biztonságos kommunikációról szóló felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet előírásainak maradéktalan betartását.

Az MNB a pénzforgalmi ellenőrzési tevékenysége során kiemelten veszi figyelembe az ügyfelek jogainak megsértését. Az MNB éppen ezért különösen fontosnak tartja a pénzforgalmi szabályok betartásának ellenőrzését, elítél minden jogszabályszegést és ennek megfelelően a továbbiakban is kellő szigorral fog fellépni a pénzforgalmi szolgáltatást nyújtó intézmények ellenőrzése során.

[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](#)

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/13534/penzforgalmi-jogszabalysertesek-miatt-az-mnb-birsagot-szabott-ki-az-otp-bank-nyrt-re/>