PÉNZÜGYI INFRASTRUKTÚRÁK ÉS PÉNZFORGALOM IGAZGATÓSÁG

OTP Bank Nyrt.

Budapest
Nádor utca 16.
1051

Ügyintéző neve: ……
Telefon: ……
E-mail: ……
Iktatószám: 2831-10/2026
Határozatszám: H-PIF-I-27/2026
Budapest, 2026. november 02.

Tárgy: intézkedések alkalmazása és jogsértések tényének megállapítása

Az OTP Bank Nyrt.-nél (székhely: 1051 Budapest, Nádor utca 16.; cégjegyzékszám: 01 10 041585; a továbbiakban: Hitelintézet) 268279/2025 ügyszám (az ügy száma 2026-ban: 2831/2026) alatt lefolytatott ellenőrzési eljárás megállapításaira tekintettel, a Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9., telephelye: 1013 Budapest, Krisztina körút 55.; a továbbiakban: MNB) a következő

HATÁROZATOT

hozza:

I. kötelezi a Hitelintézetet, hogy az I.1. pont tekintetében 2027. április 30. napjáig és az I.2-4. pontok tekintetében 2027. február 28. napjáig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény (a továbbiakban: Pft.) 55/D. § (1) bekezdésének való megfelelés érdekében, hogy a Hpt. hatálya alá tartozó, fizetési rendszert és központi visszaélésszűrő rendszert (a továbbiakban: KVR) működtető pénzügyi vállalkozás (a továbbiakban: GIRO Zrt.) részére teljeskörűen átadja a GIRO Zrt. által működtetett fizetési rendszerben feldolgozandó, elszámolandó, teljesítendő azonnali átutalási megbízásoknak (a továbbiakban: külső köri azonnali átutalás), valamint a Hitelintézet saját ügyfelei közötti fizetési megbízásoknak (a továbbiakban: belső köri azonnali átutalás):

1. a Pft. 2. mellékletében meghatározott adatait, a külső köri azonnali átutalások esetében azoknak a fizetési rendszert működtető pénzügyi vállalkozás felé feldolgozás céljából történő továbbítását megelőzően, a belső köri azonnali átutalási megbízások esetében pedig a KVR-t működtető GIRO Zrt. által meghatározott időpontban;

2. a Pft. 2. mellékletének 9. pontja szerint a fizetési művelet lebonyolításához használt átvételi időbélyeg adatát, ideértve a fizetési művelet lebonyolításához használt informatikai rendszereiben generált időbélyegzők adatának részeként az ügyfél által az azonnali átutalási megbízás beküldésére használt készpénzhelyettesítő fizetési eszköz operációsrendszer-idejét és erős ügyfél-hitelesítés alkalmazása esetén az alkalmazott biometrikus elem ügyfél általi megadásának ezredmásodperc pontosságú időpontját is;

3. a Pft. 2. mellékletének 15. pontja szerint a készpénz-helyettesítő fizetési eszközhöz hozzáférést biztosító többfunkciós eszköz, illetve szoftver Hitelintézet számára elérhető lokációs adatát;

4. a Pft. 2. mellékletének 16. pontja szerint a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz futtatási környezetének nyelvi beállításokra vonatkozó, a Hitelintézet számára elérhető paramétereinek adatát.

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. pont esetében dokumentummal alátámasztott módon 2027. május 17-igszámoljon be a megtett intézkedésekről;
   2. az I.2-4 pontok esetében dokumentummal alátámasztott módon 2027. március 16-ig számoljon be a megtett intézkedésekről.

A Hitelintézet a rendkívüli adatszolgáltatást a 268279-3/2025 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

1. azáltal, hogy a vizsgált időszakban (ott, ahol a határozat másként nem jelzi, 2025. július 14-20. közötti időszak) 398 azonnali átutalás esetben nem adta át a GIRO Zrt. részére a megbízásoknak a Pft. 2. mellékletében meghatározott adatkörbe tartozó adatait (KR41-es hibakóddal jelölt hiba miatt) a Pft. 66/D. § a) pontjára tekintettel megsértette a Pft. 55/D. §-ának (1) bekezdését;

2. azáltal, hogy a vizsgált időszakban a készpénz-helyettesítő fizetési eszközhöz hozzáférést biztosító többfunkciós eszköz, illetve szoftver pénzforgalmi szolgáltató számára elérhető hálózati azonosítója tekintetében nem adott át adatot a GIRO Zrt. részére, megsértette a Pft. 66/D. § a) pontjára és a Pft. 2. mellékletének 15. pontjára tekintettel a Pft. 55/D. §-ának (1) bekezdését.

3. a KVR részére át nem adott azonnali átutalási megbízások esetében nem tudta a visszaélési kockázati információkat a Pft. 55/A. § (1) bekezdése szerinti keretrendszerében figyelembe venni, ezáltal a Pft. 66/D. § a) pontjára tekintettel megsértette a Pft. 55/D. §-ának (2) bekezdésében foglaltakat.

Az eljárás során eljárási költség nem merült fel.

Jelen határozat ellen fellebbezésnek nincs helye, a Hitelintézet a határozat ellen – annak közlésétől számított harminc napon belül – jogszabálysértésre hivatkozással közigazgatási pert indíthat. A perben a jogi képviselet kötelező. A keresetlevelet a Fővárosi Törvényszékhez címezve, az MNB-nél kell benyújtani, az űrlapbenyújtás támogatási szolgáltatás igénybevételével (az űrlapbenyújtás támogatási szolgáltatás elérhetősége: https://www.mnb.hu/felugyelet/engedelyezes-es-intezmenyfelugyeles/hatarozatok-es-vegzesek-keresese.

A keresetlevél benyújtásának a határozat hatályosulására halasztó hatálya nincs, azonban a Hitelintézet keresetlevelében azonnali jogvédelmet kérhet. A bíróság a pert – főszabály szerint – tárgyaláson kívül bírálja el. Tárgyalás tartását a Hitelintézet a keresetlevélben kérheti. A tárgyalás tartása iránti kérelem elmulasztása miatt

igazolásnak nincs helye. A bíróság egyszerűsített perben – tárgyaláson kívül – bírálhatja el a pert, ha a Hitelintézet ezt a keresetlevelében kéri és az MNB a védiratban nem ellenzi.

Az MNB nevében eljáró

pénzügyi infrastruktúrák és pénzforgalom igazgatóságot vezető igazgató

Elektronikusan aláírt irat