



ALELNÖK

OTP Bank Nyrt.

Budapest
Nádor utca 16.
1054

Ügyintéző:
Telefon:
E-mail:
Iktatószám: 1570-15/2025
Budapest, 2025. július 14.

H-PIF-I-B-7/2025 számú határozat

Tárgy: intézkedés alkalmazása és bírság kiszabása

Az OTP Bank Nyrt.-nél (székhely: 1054 Budapest, Nádor utca 16.; cégjegyzékszám: 01 10 041585; a továbbiakban: Hitelintézet) a 392845/2024 ügyszám (az ügy száma 2025-ben: 1570/2025) 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

h a t á r o z a t o t

hozza:

- I. kötelezi a Hitelintézetet, hogy 2025. december 31. napjáig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény (a továbbiakban: Pft.) 2. § 4a. pontjában meghatározott erős ügyfél-hitelesítésre, valamint 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.) 24. cikk (1) bekezdésére tekintettel, továbbá a Pft. 55/C. § (1) bekezdés c) pontjában foglaltaknak való megfelelés érdekében alkalmazzon erős ügyfél-hitelesítést a fizetési kártyák tokenizációja során, valamint folyamatosan biztosítsa azt, hogy kizárólag a pénzforgalmi szolgáltatás igénybe vevőjét társítsa - biztonságos módon - a személyes hitelesítési adatokkal, a hitelesítési eszközökkel és szoftverekkel.
- II. rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírja a Hitelintézet számára, hogy a határozat rendelkező része I. pontjában foglalt kötelezettségek teljes körű teljesítésének igazolása céljából dokumentumokkal igazolt módon 2026. január 15. igazolja a jogsértés megszüntetését;

A Hitelintézet a rendkívüli adatszolgáltatást a 392845-2/2024 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 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. a Hitelintézetet 21 500 000 Ft, azaz huszonegymillió-ötszázezer 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 be nem fizetett bírságösszeg után a Hitelintézet késedelmi pótlékot köteles fizetni, 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 pótlékot az MNB fent hivatkozott számú számlájára kell átutalással – „késedelmi pótlék” megjelöléssel, valamint a határozat 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.

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

Az elemzésekért, pénzforgalomért és jegybanki programokért felelős

alelnök

Elektronikusan aláírt irat