

F I G Y E L E M F E L H Í V Á S

az OTP Bank Nyrt. ügyfelei részére a mesterséges pénzek kockázatairól

A Magyar Nemzeti Bank, az Európai Bankfelügyeleti Hatóság, valamint a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni küzdelem szabályait alkotó és a végrehajtásukat koordináló Nemzetközi Pénzügyi Akciócsoport (FATF) és a Magyar Nemzeti Bank (MNB) is felhívta a pénzügyi szolgáltatók figyelmét a mesterséges pénzekben lévő magas kockázatokra. Az EBA és a FATF is **ajánlja a bankoknak, hogy ne vegyenek, ne adjanak el és ne tartsanak nyilván mesterséges pénzeket saját vagy ügyfeleik javára, illetve fokozott óvatossággal járjanak el ezekkel kapcsolatban (MNB)**. Ilyen mesterséges pénz például a bitcoin, a onecoin és más hasonló, úgynevezett „criptodeviza”.

A mesterséges pénzeket a 2008-ban kezdődő világméretű válsággal egy időben hozták létre azzal a céllal, hogy kiküszöböljék a nemzetközi pénzügyi rendszerekben lévő egyes kockázatokat.

Az elmúlt évek tapasztalatai alapján **a mesterséges pénzek a következő veszélyeket rejtik magukban** tulajdonosaik számára:

- általában nem ellenőrzöttek a mesterséges pénz kibocsátói (nem tartoznak egyetlen ország felügyelete alá sem, így semmilyen szabály vagy szankció nem vonatkozik rájuk), nem ismert a kibocsátó személye vagy székhelye, ha probléma merül fel a pénzzel kapcsolatban nincs hol számon kérni a követelést (nincsenek garanciális szabályok);
- árfolyama jelentősen ingadozó, az induló alacsony árfolyamról nagyon magasra emelkedik, majd újra jelentősen csökken, ezért aki ilyen pénzbe fektet, lényegében egyfajta szerencsejátékban vesz részt. Sőt, mivel ezeket a „pénzeket” egy erre szakosodott platformon keresztül lehet megvásárolni, ezért az sem garantált, hogy a virtuális pénz jóváíródik a vevő számláján.
- mivel a pénzt tároló kibocsátó és a pénzt továbbító informatikai egységek anonimek, magas a pénzmosás és terrorizmus finanszírozásának veszélye (illetve egyéb bűncselekmények során keletkező pénz tisztára mosásának kockázata), nem követhető a pénz útja. (A Nemzeti Kibervédelmi Intézet Kormányzati Eseménykezelő Központjához több hitelintézet is bejelentést tett arról, hogy a zsaroló üzenetek érkeztek hozzájuk, amelyekben a zsarolók mesterséges pénzben, bitcoin-ban kértek „váltságdíjat”).

Az OTP Bank figyelmezteti ügyfeleit, hogy a mesterséges devizák magas kockázatot hordoznak, azok kibocsátóit nem felügyelik a központi bankok, bedőlésük esetén nincs, aki helytáll az ügyfelek felé.

Felhívjuk ügyfeleink figyelmét, hogy sem a bank, sem az OTP Csoport tagjai nem vesznek, nem tartanak nyilván és nem adnak el mesterséges pénzt, illetve nem fogadnak el mesterséges pénz továbbítására vonatkozó megbízásokat. Az OTP Bank Nyrt. az [üzletszabályzatában](#) foglaltaknak megfelelően kizárólag olyan ügyletek teljesítését vállalja, melyek üzletpolitikájával és a vonatkozó jogszabályi előírásokkal összhangban állnak, fenntartva a jogot arra, hogy az ezek bármelyikével össze nem egyeztethető ügyletek lebonyolítását a feldolgozás bármely szakaszában felfüggeszse, vagy megtagadja.

Az OTP Bank ugyanakkor elismer és a lehetőségekhez mérten alkalmaz minden olyan új, az ügyfelek és a bank érdekeit szolgáló technológiai megoldást (pl. blockchain technológiák), amely gyorsabbá, egyértelművé és visszakereshetővé teszi az ügyfelek megbízásait és azok teljesítését, illetve hozzájárul a digitális innovációs banki megoldásokhoz.