



Iktatószám: 5142-4/2019

Ügyintéző:

Tárgy: az OTP Bank Nyrt.-nél lefolytatott ellenőrzési eljárás intézkedések és bírság szankció alkalmazásával történő lezárása

H-JÉ-III-B-12/2019. számú határozat

Az **OTP Bank Nyrt.**-nél (székhelye: 1051 Budapest, Nádor u. 16.; cégjegyzékszáma: 01-10-041585) (**Bank**) hivatalból lefolytatott átfogó vizsgálat megállapításai alapján a Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 9., telephelye: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.) (**MNB**) az alábbi

h a t á r o z a t o t

hozza.

- I. Az MNB felszólítja a Bankot, hogy tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb a jelen határozat kézhezvételétől számított 60 napon belül – a jogszabályi előírásoknak való megfelelés érdekében –
 - a) nyilvántartásait úgy vezesse, hogy azok pontosak legyenek és az ügyfelek pénzügyi eszközei állományáról mindenkor valós képet mutassanak;
 - b-c) gondoskodjon az MNB felé fennálló adatszolgáltatási kötelezettsége maradéktalan teljesítéséről;
 - d-e) biztosítsa az ügyfelek pénzügyi eszközeinek letéti őrzésére kiválasztott személyek, illetve az általuk a pénzügyi eszközök letéti őrzésére alkalmazott megoldások rendszeres, a tőle elvárható gondossággal történő felülvizsgálatát, melynek körében gondoskodjon arról, hogy a felülvizsgálat során a Bank számára rendelkezésre álló minden információ teljesszűren kerüljön értékelésre.
- II. Az MNB felszólítja a Bankot, hogy tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb 2020. január 1. napjától biztosítsa, hogy a harmadik személyektől származó, ösztönzőnek minősülő díjak vagy jutalékok elfogadása és azok felhasználása a jogszabályi előírásoknak megfelelően történjen.
- III. Az MNB felszólítja a Bankot, hogy tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb a jelen határozat kézhezvételétől számított 60 napon belül a jogszabályi előírásoknak megfelelően gondoskodjon a termékirányítási követelmények teljesítéséről, amelynek körében biztosítsa, hogy az általa befektetési szolgáltatás, illetve kiegészítő szolgáltatás keretében kínált vagy ajánlott pénzügyi eszközök forgalmazási stratégiája és célpiaca meghatározásra kerüljön.
- IV. Az MNB figyelmezteti a Bankot, hogy tevékenysége végzése során – a jogszabályi előírásoknak való megfelelés érdekében – folyamatosan biztosítsa a javadalmazási gyakorlata megfelelőségének MNB általi utólagos ellenőrizhetőségét.
- V. Az MNB figyelmezteti a Bankot, hogy tevékenysége végzése során folyamatosan gondoskodjon az általa letétkezelt befektetési alapokra vonatkozó, a jogszabályokban és a kezelési szabályzatokban rögzített befektetési, illetve egyéb korlátoknak való megfelelés biztosítására vonatkozó jogszabályi kötelezettsége

- a) teljesítésének MNB általi utólagos ellenőrizhetőségéről;
 - b) maradéktalan teljesítéséről.
- VI. Az MNB figyelmezteti a Bankot, hogy tevékenysége végzése során – a jogszabályi előírásoknak való megfelelés érdekében –
- a) azokban az esetekben, amikor úgy ítéli meg, hogy a szerződésben foglalt pénzügyi eszköz vagy ügylet nem megfelelő a leendő szerződő fél vagy az ügyfél számára, erre minden esetben hívja fel a leendő szerződő fél, illetőleg az ügyfél figyelmét;
 - b) maradéktalanul biztosítsa a megbízás végrehajtása az ügyfél javára befektetési szolgáltatás nyújtása során a megbízásadás folyamatának MNB általi utólagos ellenőrizhetőségét.
- VII. Rendkívüli adatszolgáltatás keretében az MNB kötelezi a Bankot, hogy
- a jelen határozat rendelkező részének I. és III-VI. pontjaiban foglaltak esetében a jelen határozat kézhezvételét követő 90 napon belül, valamint
 - a jelen határozat rendelkező részének II. pontjában foglaltak esetében pedig 2020. február 1. napjáig
- küldje meg az MNB részére a jelen határozat rendelkező részének I-VI. pontjaiban foglaltak teljesítésének ellenőrzéséről készített – az igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelőbizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentéseket, és az azok alapjául szolgáló, illetve a jelen határozat rendelkező részének I-VI. pontjaiban foglalt intézkedések teljesítését alátámasztó dokumentumokat.
- VIII. Az MNB a Bankot a jelen határozat indokolásának I. (i) a), c), e), IV. és V. (i) b) pontjaiban megállapított jogszabálysértések miatt összesen 3.000.000,- Ft, azaz hárommillió forint összegű felügyeleti bírság megfizetésére kötelezi.

A Bank köteles a jelen határozat rendelkező részét a közléstől számított 15 napon belül a honlapján közzétenni.

Az MNB felhívja a Bank figyelmét, hogy amennyiben jelen határozati kötelezéseknek nem, vagy nem teljesszűken, illetve késedelmesen tesz eleget, az MNB-nek jogszabályban biztosított további intézkedések alkalmazására van lehetősége, ideértve a további bírság kiszabását is.

Az ellenőrzési eljárás során eljárási költség nem merült fel.

A kiszabott bírságot a kiszabásáról hozott határozat jogerőre emelkedésétől számított harminc napon belül kell az MNB 19017004-01678000-30900002 számú számlájára – „felügyeleti bírság” megjelöléssel, valamint a határozat számának feltüntetésével – befizetni. A bírság önkéntes befizetésének elmaradása esetén a közigazgatási végrehajtás szabályai kerülnek alkalmazásra. A bírság befizetésére meghatározott határidő elmulasztása esetén, a be nem fizetett bírságösszeg után késedelmi pótlék felszámítására kerül sor, amelynek mértéke minden naptári nap után a felszámítás időpontjában érvényes jegybanki alapkamat kétszeresének háromszázhatvanötöd része. A késedelmi pótlékot az MNB hivatkozott számú számlájára kell befizetni, a határozat számának feltüntetésével „késedelmi pótlék” megjelöléssel. A jogerősen kiszabott és meg nem fizetett bírságot, valamint a meg nem fizetett vagy késedelmesen megfizetett bírság miatt felszámított késedelmi pótlékot az állami adóhatóság adók módjára hajtja be.

A határozat ellen fellebbezésnek nincs helye, ugyanakkor az, akinek jogát vagy jogos érdekét a közigazgatási tevékenység közvetlenül érinti, a közléstől számított 30 (harminc) napon belül jogszabálysértésre hivatkozással a határozat ellen keresetlevéllel közigazgatási pert indíthat a Fővárosi Törvényszék előtt.

A keresetlevelet a Fővárosi Törvényszékhez címezve az MNB-nél kell űrlapbenyújtás támogatási szolgáltatás igénybevételével benyújtani. Az űrlapbenyújtás támogatási szolgáltatás elérhetősége:

<https://www.mnb.hu/felugyelet/engedelyezes-es-intezmenyfelugyeles/hatarozatok-es-vegzesek-keresese>.

A perben a jogi képviselet kötelező.

A keresetlevél benyújtásának a határozat hatályosulására nincs halasztó hatálya, ugyanakkor az, akinek jogát, jogos érdekét a közigazgatási tevékenység vagy az azzal előidézett helyzet fenntartása sérti, a közvetlenül fenyegető hátrány elhárítása, a vitássá tett jogviszony ideiglenes rendezése, illetve a jogvitára okot adó állapot változatlan fenntartása érdekében azonnali jogvédelmet kérhet.

A bíróság a pert fő szabály szerint tárgyaláson kívül bírálja el. Tárgyalás tartását a felperes a keresetlevélben kérheti. A tárgyalás tartása iránti kérelem elmulasztása miatt igazolásnak nincs helye.

Budapest, 2019. április 08.

A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró

Dr. Laki Gábor
tőkepiacért és piacfelügyeletért felelős
igazgató

ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT