



Iktatószám: 74839-256/2019

Ügyintéző:

Tárgy: az OTP Bank Nyrt.-vel szemben felügyeleti intézkedések alkalmazása

## H-JÉ-I-188/2019. számú határozat

Az **OTP Bank Nyrt.**-nél (székhely: 1051 Budapest, Nádor utca 16.) (**Bank**) lefolytatott ellenőrzési eljárás során a **Magyar Nemzeti Bank** (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 9., telephely: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.) (**MNB**) a következő

### h a t á r o z a t o t

hozza.

**I. Az MNB kötelezi a Bankot** a vállalatirányítására vonatkozó szabályzatok, eljárások megerősítésére, valamint mindezen területeken a gyakorlatban az irányadó jogszabályok szerinti működésre, amelynek keretében a Bank **2020. március 31. napjáig** az alábbi felügyeleti intézkedéseknek tegyen eleget:

1. végezze el a megállapításban jelzett Szabályzat felülvizsgálatát, aktualizálását, figyelembe véve a SZAB2 megállapításban foglaltakat is,
2. Helyreállítási terv szabályzatát alakítsa ki akként, hogy a megállapításban megfogalmazott hiányosságok kiküszöbölésre kerüljenek és a szabályzat a teljes folyamatot lefedje, valamint a szabályzat a leányvállalatokra is kiterjedjen, illetőleg számukra is elérhető legyen,
3. gondoskodjon arról, hogy az érintett szervezeti egységek és vezető testületek, esetében az SZMSZ-ben, illetve mellékleteinek megfelelő részében a helyreállítási tervvel kapcsolatos feladatok és felelőségek megjelenjenek, különös tekintettel az eszközállítási folyamatra és döntési felelőségekre, valamint a helyreállítási tervben nevesített szabályzatokban is teremtsen meg a szükséges kapcsolódási pontokat,
4. a Bank illetékes területe a Helyreállítási Tervben szereplő indikátorok előállítási folyamatát úgy alakítsa ki, hogy annak során meggyőződhessen a leányvállalatoktól beérkező adatok/indikátorok megfelelő adatminőségéről.

**II. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírja a Bank számára,** hogy a jelen határozat rendelkező részében foglalt felügyeleti intézkedések teljes körű végrehajtásának ellenőrzéséről készült – az Igazgatóság által elfogadott és a Felügyelő Bizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentést **2020. április 30. napjáig** küldje meg az MNB részére.

Az MNB felhívja a Bank figyelmét, hogy amennyiben a határozatban előírt kötelezettségeknek nem, vagy nem teljeskörűen, illetve késedelmesen tesz eleget, az MNB-nek jogszabályban biztosított további felügyeleti intézkedések alkalmazására, illetve bírság kiszabására van lehetősége.

Az MNB eljárása során eljárási költség nem merült fel.

A határozat ellen közigazgatási eljárás keretében fellebbezésnek nincs helye, ugyanakkor az ügyfél, illetve a kifejezetten rá vonatkozó rendelkezés tekintetében az eljárás egyéb résztvevője a közléstől számított harminc napon belül jogszabálysértésre hivatkozással a határozat ellen keresetlevéllel közigazgatási pert indíthat a Fővárosi Törvényszék előtt.

A keresetlevelet a Fővárosi Törvényszéknek címezve az MNB űrlapbenyújtás támogatási szolgáltatása igénybevételével kell benyújtani. Az űrlapbenyújtás támogatási szolgáltatás elérhetősége: <https://www.mnb.hu/felugyelet/engedelyezes-es-intezmenyfelugyeles/hatarozatok-es-vegzesek-keresese>

A benyújtott kereset alapján a határozat jogszabályszerűsége tárgyában a Fővárosi Törvényszék egyszerűsített perben, főszabály szerint tárgyaláson kívül dönt. Utóbbi esetben tárgyalás tartását az ügyfél a keresetlevélben kérheti, a kérelem elmulasztása miatt igazolásnak nincs helye. A kereset benyújtásának a határozat hatályosulására halasztó hatálya nincs, az ügyfél azonban azonnali jogvédelmet kérhet.

Budapest, 2019. október 25.

A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró  
Dr. Kandrács Csaba  
a Pénzügyi szervezetek felügyeletéért és fogyasztóvédelemért felelős  
alelnök  
ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT