



Iktatószám: 35412-11/2020

Ügyintéző:

Tárgy: kérelem elutasítása, felügyeleti intézkedés és bírság szankció alkalmazása

H-JÉ-I-B-158/2020. számú határozat

Az **OTP Bank Nyrt.** (székhely: 1051 Budapest, Nádor utca 16.) (**Bank**) kérelmére indult hatósági eljárásban, valamint egyidejűleg a Bank felett gyakorolt folyamatos felügyelet során a Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 9., telephely: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.) (**MNB**) a következő

határozatot

hozza.

- I. Az MNB a Banknak a H-JÉ-I-B-276/2019. számú határozathoz (**Határozat**) kapcsolódó az MNB-nél 2020. április 8. napján érkezett, valamint a 2020. április 14. napján érkezett kérelmét (együttesen: **Kérelem**) – amely a 2019. november 20. napján kelt Határozat rendelkező része I.3. pontjában [0-12. sz. megállapítás] előírt és a Határozat I.5. pontjában [0-23. sz. megállapítás] előírt kötelezettség teljesítési határidejének meghosszabbítására irányul – elutasítja.
- II. Az MNB kötelezi a Bankot, hogy a felügyeleti határozatokban foglaltaknak mindenkor határidőben, a határozati előírásoknak megfelelően tegyen eleget.
- III. Az MNB ismételten kötelezi a Bankot, hogy a Határozat rendelkező része I.3. és I.5. pontjában foglalt feladatokat haladéktalanul, de legkésőbb a jelen határozat közzétételétől számított 5 napon belül hajtsa végre.
- IV. Rendkívüli adatszolgáltatás keretében az MNB előírja a Bank számára a Határozat rendelkező része I.3. pontjában és az I.5. pontjában foglalt előírás teljes körű végrehajtásáról a belső ellenőrzési terület készítsen – az Igazgatóság által megtárgyalt és a Felügyelő Bizottság által jóváhagyott – jelentést, és azt legkésőbb június 30. napjáig küldje meg az MNB részére.
- V. Kötelezi a Bankot a Határozat I.3. és I.5. pontjában foglalt felügyeleti előírás határidőben való teljesítésének elmaradása miatt 2.000.000,- Ft, azaz Kettőmillió forint összegű bírság megfizetésére.
- VI. A jelen határozat a Határozat rendelkező részének egyéb rendelkezéseit és teljesítési határidőket nem érinti, azok hatályukban változatlanul fennállnak.

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

Az eljárás során eljárási költség nem merült fel.

A kiszabott felügyeleti bírságot a határozat jogerőre emelkedésétől számított 30 (harminc) napon belül kell az MNB hatósági bírság és költségterítés fizetése bankszámlájára (19017004-01678000-30900002) – „felügyeleti bírság” megjelöléssel, valamint a határozat számának feltüntetésével – befizetni. A bírságok önkéntes befizetésének elmaradása esetén azokat az MNB megkeresésére az állami adóhatóság adók módjára hajtja be. A bírságok befizetésére meghatározott határidő elmulasztása esetén, a be nem fizetett bírságösszeg után késedelmi pótlék felszámolására kerül sor, amelynek mértéke minden naptári nap után a felszámítás időpontjában érvényes jegybanki alapkamat kétszeresének 365-öd része. A késedelmesen megfizetett késedelmi pótlék után nem számítható fel késedelmi pótlék. A késedelmi pótléket az MNB hivatkozott számú számlájára kell befizetni, a határozat számának feltüntetésével, „késedelmi pótlék” megjelöléssel. Ha a kötelezett a bírságfizetési kötelezettségének határidőben nem tesz eleget, a fizetési kötelezettség adók módjára haladéktalanul végrehajtásra kerül.

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. A veszélyhelyzet kihirdetéséről szóló 40/2020. (III. 11.) Korm. rendelet 1. §-ában kihirdetett veszélyhelyzet ideje alatt a bíróság eljárására, különösképpen a tárgyalás tartására speciális szabályok vonatkoznak.

Budapest, 2020. június 04.

A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró
Vastag László
a Pénzüpiaci szervezetek prudenciális és fogyasztóvédelmi
felügyeletéért felelős ügyvezető igazgató
helyett
Freisleben Vilmos
a Hitelintézeti felügyeleti igazgatóságért felelős igazgató

ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT