



Iktatószám: 14195-9/2017
Ügyintéző:
Tárgy: az OTP Bank Nyrt.-nél lefolytatott célvizsgálat felügyeleti intézkedés és bírság alkalmazásával történő lezárása

H-JÉ-1-B-27/2017. számú határozat

A Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 9.) (MNB) által az **OTP Bank Nyilvánosan Működő Részvénytársaságnál** (székhely: 1051 Budapest, Nádor u. 16.) (Bank) folyamatban lévő ellenőrzési eljárás során az MNB Pénzügyi Stabilitási Tanácsa (PST) a következő

határozatot

hozza.

I. Kötelezi a Bankot, hogy a határozat kézhezvételét követően, de legkésőbb 2017. április 15. napjáig teljesítse és azt követően is folyamatosan biztosítsa az alábbiakat:

1. Likviditás menedzselésre és a szabad pénzeszközök elhelyezésére (különös tekintettel a betét elhelyezésre) vonatkozó belső szabályzatai egyértelműen tartalmazzák:

- a) a feladatokkal megbízott szervezeti egységek megjelölését és részletes jogkörét,
- b) a feladatokkal megbízott szervezeti egységek együttműködési kötelezettségének, és az ehhez kapcsolódó részfolyamatok részletes leírását,
- c) a meghozott döntések dokumentálásának kötelezettségét és módját,
- d) a meghozott döntések végrehajtásának ellenőrzését.

II. Előírja a Bank számára, hogy Rendkívüli adatszolgáltatás keretében a határozat rendelkező része I. pontjában foglaltak teljes körű teljesítésének ellenőrzéséről készített – az Igazgatóság által megtárgyalt és a Felügyelő Bizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentést legkésőbb 2017. április 30. napjáig küldje meg az MNB részére.

III. Kötelezi a Bankot a határozat rendelkező része I. pontjával összefüggésben feltárt jogszabálysértés miatt 1.000.000,- Ft, azaz egymillió forint összegű bírság megfizetésére.

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

A kiszabott felügyeleti bírságot a kiszabásáról hozott határozat jogerőre emelkedésétől számított 30 (harminc) napon belül kell az MNB-nek a 19017004-01678000-30900002 számú számlájára – „felügyeleti bírság” megjelöléssel, valamint a határozat számának feltüntetésével – befizetni. A felügyeleti bírság befizetésére meghatározott határidő elmulasztása esetén, a be nem fizetett bírságösszeg után késedelmi pótlék felszámítására kerül sor, melynek 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 pótléket az MNB hivatkozott számú számlájára kell befizetni, a határozat számának feltüntetésével „késedelmi pótlék” megjelöléssel. A kiszabott és meg nem fizetett bírságot, valamint a meg nem fizetett vagy késedelmesen megfizetett bírság miatt felszámított késedelmi pótléket az állami adóhatóság adók módjára hajtja be.

Az eljárás során eljárási költség nem merült fel.

A határozat ellen közigazgatási eljárás keretében fellebbezésnek nincs helye. Az ügyfél, illetve a kifejezetten rá vonatkozó rendelkezés tekintetében az eljárás egyéb résztvevője a határozat fellebbezését a közzétételétől számított 30 (harcminc) napon belül jogszabálysértésre hivatkozással a Fővárosi Közigazgatási és Munkaügyi Bíróságtól keresettel kérheti.

Tekintettel arra, hogy a közigazgatási eljárás 2016. június 30-át követően indult, a jogi képviselővel eljáró félnek és a belföldi székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezetnek a keresetlevelet – a Fővárosi Közigazgatási és Munkaügyi Bíróságnak címezve – az űrlapbenyújtás támogatási szolgáltatás igénybevételével kell az MNB-nél benyújtania. (Az űrlapbenyújtás támogatási szolgáltatás elérhetősége: <https://www.mab.hu/felugyelet/engedelyezes-es-intezmenyfelugyelet/hatarozatok-es-vepzesek-kerese>) A jogi képviselővel eljáró fél és a belföldi székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet – ha nem ügyvédi képviseléssel jár el – az elektronikus benyújtás során a képviselőt ellátó személy teljes körű azonosítását biztosító és az űrlapbenyújtás támogatási szolgáltatás igénybevételével is eljárhat, ha azzal rendelkezik. Ebben az esetben a per folyamatban léte alatt, az elektronikus kapcsolattartás során ezt kell alkalmaznia.

Egyéb esetekben a Fővárosi Közigazgatási és Munkaügyi Bíróságnak címzett keresetlevelet 3 (három) példányban kell az MNB-nél benyújtani vagy ajánlott küldeményként postára adni.

A keresetlevél benyújtásának a határozat végrehajtására nincs kényszerítő hatálya, a felperes azonban a keresetlevélben a végrehajtás felfüggesztését kérheti. A Fővárosi Közigazgatási és Munkaügyi Bíróság a pert tárgyaláson kívül bírálja el, a felek bármelyikének kérelmére azonban tárgyalást tart. Tárgyalás tartását az ügyfél a keresetlevélben vagy az alperes közigazgatási szerv kereseti ellenkérelmének kézhezvételétől számított 8 (nyolc) napon belül írásban kérheti. Ennek elmulasztása miatt igazolásnak nincs helye.

Budapest, 2017. március



Dr. Windisch László
alelnök