

**A Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-III-B-1/2025. számú határozata az OTP Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál lefolytatott ellenőrzési eljárás intézkedések és bírság alkalmazásával történő lezárásáról**

Az **OTP Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (székhelye: 1026 Budapest, Riadó utca 1-3.; cégjegyzékszám: 01-10-043959) (**Alapkezelő**) hivatalból lefolytatott átfogó vizsgálat megállapításai alapján a Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 1013 Budapest, Krisztina krt. 55., telephelye: 1122 Budapest, Krisztina krt. 6.) (**MNB**) az alábbi

**h a t á r o z a t o t**

hozza.

**I. Az MNB figyelmezteti az Alapkezelőt, hogy tevékenysége végzése során folyamatosan**

- 1.** *gondoskodjon a megfelelési funkciót ellátó munkavállalók javadalmazására vonatkozó jogszabályi és belső szabályzati előírások maradéktalan teljesüléséről;*
- 2.** *biztosítsa az összeférhetlenségre vonatkozó belső szabályzati előírások maradéktalan teljesülését, ennek keretében gondoskodjon arról, hogy a megfelelési terület maradéktalanul lássa el az összeférhetlenségi bejelentések elbírálására, továbbá az összeférhetlenségi esetek felső vezetés irányába történő tájékoztatására vonatkozó belső szabályzati kötelezettségét;*
- 3.** *biztosítsa, hogy az általa kezelt befektetési alapok nevében meghozott befektetési döntések a vonatkozó befektetési politikában rögzített befektetési limiteknek megfelelőek legyenek;*
- 4.** *biztosítsa, hogy a befektetők részéről érkezett panaszok minden esetben teljeskörűen kivizsgálásra és megválaszolásra kerüljenek;*
- 5.** *gondoskodjon a kezelt alapok kezelési szabályzataiban előírt, egyedi megállapodáson alapuló alapkezelési díj visszatérítésével összefüggő tájékoztatási kötelezettség maradéktalan teljesüléséről;*
- 6.** *biztosítsa, hogy az adott pénzügyi termékre irányuló szerződéskötés előtti közzététel mintadokumentumai, valamint időszakos közzétételei maradéktalanul feleljenek meg a fenntarthatóságra vonatkozó jogszabályi előírásoknak, ennek keretében jövőbeni közzétételeiben mellőzze az aggregált ESG minősítések fenntarthatósági mutatóként való használatát, továbbá gondoskodjon arról, hogy az adott pénzügyi termékre vonatkozó szerződéskötés előtti közzététel, az éves jelentés és a termékre vonatkozó weboldali fenntarthatósági közzétételek egyes részeinek tartalma minden esetben maradéktalanul összhangban legyenek egymással; valamint*
- 7.** *gondoskodjon arról, hogy a portfóliókezelési tevékenysége végzése során minden esetben a vonatkozó portfóliókezelési szerződésben rögzített vagyonkezelési irányelvekben meghatározott kockázati limitek figyelembevételével járjon el.*

**II. Az MNB felszólítja az Alapkezelőt, hogy tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb a jelen határozat kézhezvételétől számított 90 napon belül**

1. az MNB felé fennálló adatszolgáltatási kötelezettségét a mindenkor hatályos jogszabályi előírásoknak megfelelően teljesítse, amelynek keretében gondoskodjon arról, hogy az általa alkalmazott eljárások és rendszerek maradéktalanul alkalmasak legyenek az MNB felé küldendő adatszolgáltatási kötelezettségek teljesítésére, továbbá biztosítsa
  - a-b) a megküldött adatszolgáltatások és az azok alapját képező nyilvántartási rendszerben szereplő adatok maradéktalan összhangját;
  - c) az adatszolgáltatások megfelelő tartalommal történő megküldését;
  - d) az egyes adatszolgáltatási táblákban szereplő adatok ugyanazon táblában, illetőleg a kapcsolódó más táblákban szereplő adatokkal való maradéktalan összhangját, illetőleg az adatszolgáltatások jogszabályi határidőben történő megküldését;
2. gondoskodjon a kezelt befektetési alapok nettó eszközértékének kiszámítása tekintetében a kockázatkezelésre és az ellenőrizhetőségre vonatkozó jogszabályi előírások maradéktalan teljesüléséről, ennek keretében
  - biztosítsa a nettóeszközérték-számítás folyamatában felmerülő valamennyi kockázat megfelelő azonosítását és kezelését; valamint
  - gondoskodjon a nettóeszközérték-számítás folyamatába beépített kontrollmechanizmusok ellenőrizhető módon történő gyakorlati érvényesüléséről;
3. biztosítsa a befektetési döntések fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásairól szóló nyilatkozatának a jogszabályi előírások szerinti megfelelőségét; valamint
4. gondoskodjon a fenntarthatósággal kapcsolatos weboldali közzétételek vonatkozó jogszabályoknak megfelelő elkészítéséről és közzétételéről.

**III. Az MNB felszólítja az Alapkezelőt, hogy tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb a jelen határozat kézhezvételétől számított 180 napon belül**

1. gondoskodjon az informatikai és információbiztonsági tárgyú jogszabályi és belső szabályzati előírások maradéktalan teljesüléséről, ennek keretében
  - a) alakítsa ki és vezesse be a tesztkörnyezetben lévő adatok anonimizálásának eljárását; gondoskodjon a tesztkörnyezetek esetében alkalmazott kontrollfolyamatok felülvizsgálatáról és megerősítéséről, amelynek során alakítsa ki a tesztkörnyezetekben engedélyezett hozzáférések nyilvántartását, továbbá vizsgálja felül ezen hozzáféréseket és szüntesse meg a nem engedélyezett, indokolatlan hozzáféréseket;
  - b) erősítse meg a gépterem környezeti kontrolljait és alakítsa ki a szerverek földrajzilag elkülönült tartalékolását; valamint gondoskodjon az üzletmenet-folytonossági akciótervek teszteléséről, az informatikai erőforrások helyreállítási eljárásainak kialakításáról, továbbá ezen helyreállítási eljárások tesztelésének elvégzéséről és a tesztelés jövőben történő rendszeres végrehajtásáról; valamint
  - c) mérje fel az alkalmazott informatikai infrastruktúraelemek életciklusát és azok gyártói támogatását; alakítsa ki és tartsa naprakészen az elavulttá váló rendszerek kivezetésére vonatkozó tervet; frissítse vagy cserélje le a gyártói támogatással már nem rendelkező szoftvereket és eszközöket; gondoskodjon arról, hogy a határvédelmi rendszerek adminisztrációs felülete kizárólag belső, elkülönített hálózathoz legyen elérhető; valamint gondoskodjon az alkalmazott protokollok felülvizsgálatáról és az elavult protokollok megszüntetéséről; továbbá
2. biztosítsa az informatikai tárgyú kiszervezések tekintetében a kiszervezésre vonatkozó jogszabályi előírások maradéktalan teljesülését, ennek keretében gondoskodjon a

vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelő tartalmú kiszervezési szerződések rendelkezésre állásáról, továbbá a kiszervezésről szóló megállapodásokban foglalt teljesülésének folyamatos értékeléséről.

**IV. Rendkívüli adatszolgáltatás keretében az MNB kötelezi az Alapkezelőt, hogy az I-III. pontokban foglalt 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-III. pontjaiban foglalt intézkedések teljesítését alátámasztó dokumentumokat**

1. az I. pontban foglalt intézkedések tekintetében a jelen határozat kézhezvételét követő 120 napon belül;
2. a II-III. pontokban foglalt intézkedések tekintetében az ott rögzített teljesítési határidők leteltét követő 30 napon belül küldje meg az MNB részére.

**V. Az MNB az Alapkezelőt a jelen határozat indokolásának**

1. az I.1. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 500.000 Ft, azaz ötszázezer forint,
2. az I.5. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 500.000 Ft, azaz ötszázezer forint,
3. a II.1. (i) a) pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 2.000.000 Ft, azaz kettőmillió forint,
4. a II.1. (i) b) pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 500.000 Ft, azaz ötszázezer forint,
5. a II.1. (i) d) pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 500.000 Ft, azaz ötszázezer forint,
6. a II.2. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 2.500.000 Ft, azaz kettőmillió-ötszázezer forint,
7. a III.1. (i) a) pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 500.000 Ft, azaz ötszázezer forint,
8. a III.1. (i) b) pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 500.000 Ft, azaz ötszázezer forint,
9. a III.1. (i) c) pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 500.000 Ft, azaz ötszázezer forint, valamint
10. a III.2. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 500.000 Ft, azaz ötszázezer forint,

**mindösszesen 8.500.000 Ft, azaz nyolcmillió-ötszázezer forint felügyeleti bírság megfizetésére kötelezi.**

Az Alapkezelő köteles a jelen határozat rendelkező részét a közléstől számított 15 napon belül a honlapján közzétenni.

Az MNB felhívja az Alapkezelő figyelmét, hogy amennyiben jelen határozati kötelezéseknek nem, vagy nem teljeskörűen, 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 véglegessé válásától 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 pótléket 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 pótléket 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 főszabály szerint tárgyaláson kívül bírálja el. Tárgyalás tartását a felperes a keresetlevélben kérheti. A tárgyalás tartása iránti kérelem elmulasztása miatt igazolásnak nincs helye.

Budapest, 2025. január 14.

**A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró**

**Szeniczey Gergő s.k.,  
tőkepiacok és biztosítók prudenciális, fogyasztóvédelmi felügyeletéért  
és piacfelügyeletért felelős ügyvezető igazgató  
ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT**