



Iktatószám 749-47/2024.

Ügyintéző

Tárgy: felügyeleti intézkedések
és bírság alkalmazása

H-JÉ-I-B-256/2024. számú határozat

Az **OTP Bank Nyrt.-nél** (székhely: 1051 Budapest, Nádor u. 16.) (**Bank**) lefolytatott ellenőrzési eljárás során a Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1013 Budapest, Krisztina körút 55., telephely: 1122 Budapest, Krisztina körút 6.) (**MNB**) a következő

h a t á r o z a t o t

hozza.

- I. Az MNB kötelezi a Bankot, hogy a pénzügyi szolgáltatási tevékenysége végzésének maradéktalan jogszabályi megfelelése érdekében legkésőbb 2024. december 31. napjáig – az I.1.3. pont kivételével, amelynek a határozat közlését követően haladéktalanul köteles megfelelni – és azt követően folyamatosan tegyen eleget az alábbiaknak:
 - 1.1. vizsgálja felül és hozza összhangba a Vállalati Standard Hitelezési (**VSH**) folyamatra vonatkozó teljes belső szabályozását az alkalmazott gyakorlattal, és ennek keretében a kivételági döntések esetében erősítse meg az előterjesztési és döntési folyamaton kívüli jóváhagyás, illetve a nem megfelelő szinten vagy módon meghatározott döntéshozatal tiltását;
 - 1.2. a VSH folyamatban úgy alakítsa át a döntéshozatali szabályait, hogy a döntéshozatalba a határozat indokolásának ezen pontjában foglalt esetkörökben a kockázatkezelési terület is bevonásra kerüljön;
 - 1.3. a VSH folyamatban a kivételági jóváhagyás esetén az előterjesztésekben és az engedélyező határozatokban a belső szabályozásának megfelelően minden esetben szerepeltesse a kivételági döntéshozatal indoklását.
- II. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírja a Bank számára, hogy a határozat rendelkező rész I. főpontjában foglalt kötelezettségekkel kapcsolatos intézkedések teljes körű végrehajtásának ellenőrzéséről készített – az igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelőbizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentését és az intézkedések végrehajtását alátámasztó dokumentumokat legkésőbb 2025. február 28. napjáig küldje meg az MNB részére.
- III. Az MNB kötelezi a Bankot a határozatban megállapított jogszabálysértések miatt összesen 5.000.000,- Ft, azaz Ötmillió forint összegű bírság megfizetésére.

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 kiszabott bírságot a kiszabásáról hozott határozat véglegessé válásától számított harminc napon belül kell az MNB 19017004-01678000-30900002 számú számlájára befizetni a határozat számának feltüntetésével és „felügyeleti

bírság” megjelöléssel. 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 késedelmesen megfizetett késedelmi pótlék után nem számítható fel késedelmi pótlék. A késedelmi pótléket az MNB hivatkozott számú számlájára kell befizetni a határozat számának feltüntetésével és „késedelmi pótlék” megjelöléssel. Az MNB véglegessé vált döntésében 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 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 perben a jogi képviselet kötelező. 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 kereset benyújtásának a határozat hatályosulására nincs halasztó hatálya, az ügyfél azonban azonnali jogvédelmet kérhet. A bíróság a pert főszabály szerint tárgyaláson kívül bírálja el. Tárgyalás tartását az ügyfél a keresetlevélben kérheti. A tárgyalás tartása iránti kérelem elmulasztása miatt igazolásnak nincs helye.

Budapest, 2024. szeptember 13.

ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT