



Iktatószám: 3405-14/2018  
Ügyintéző:  
Tárgy: az OTP Bank Nyrt.-vel szembeni ellenőrzési eljárás intézkedések és bírság szankció alkalmazásával történő lezárása

## H-JÉ-I-B-118/2018. számú határozat

A Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.) **(MNB)** által az OTP Bank Nyrt.-nél (székhely: 1051 Budapest, Nádor u. 16.; cégjegyzékszám: 01-10-041585) **(Bank)** lefolytatott, összevont alapú ellenőrzést is magában foglaló utóvizsgálat során az MNB a következő

### határozatot

hozza.

- I. Kötelezi a Bankot, hogy mindenkor maradéktalanul és határidőben teljesítse az MNB határozatában foglalt kötelezéseket.
- II. Ismételten kötelezi a Bankot, hogy folyamatosan, de legkésőbb 2018. június 30. napjáig
  1. erősítse a kontrollpontokat a mérlegen kívüli kötelezettségvállalások nyilvántartásba vételi folyamatában és feleljen meg a módosított szabályzatában foglaltaknak,
  2. biztosítsa a határozat indokolásában megjelölt ügyletek tekintetében is a késedelmes napok számának helyes feltüntetését és a jogszabályban meghatározott kockázati súlyok alkalmazását.
- III. Előírja a Bank számára, hogy rendkívüli adatszolgáltatás keretében a rendelkező rész II. pontjában foglaltak teljesítésének ellenőrzéséről készített – az igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelő bizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentést 2018. július 31. napjáig küldje meg az MNB részére.
- IV. Kötelezi a Bankot a jelen határozat indokolásának 1. és 2. pontjaiban meghatározott jogszabálysértések miatt 1.250.000,- HUF, azaz Egymillió-kettőszázötvenezer forint összegű felügyeleti bírság megfizetésére.

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

Az eljárás során eljárási költség nem merült fel.

A kiszabott bírságot a kiszabásáról hozott határozat jogerőre emelkedésétől számított 30 (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, 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. Az MNB által 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 ügyfél, illetve a kifejezetten rá vonatkozó rendelkezés tekintetében az eljárás egyéb résztvevője a határozat ellen annak közlésétől számított 30 (harminc) napon belül jogszabálysértésre hivatkozással közigazgatási pert indíthat. A perben a jogi képviselő kötelező. 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 keresetlevél 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, 2018. április 05.

A Pénzügyi Stabilitási Tanács, mint a hatáskör gyakorlója

Dr. Windisch László

alelnök, a Pénzügyi Stabilitási Tanács tagja

ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT