



Iktatószám: 107738-19/2019.

Ügyintéző:

Tárgy: az OTP Bank Nyrt. kérelmének elbírálása, egyúttal vele szemben felügyeleti intézkedés és bírság szankció alkalmazása

H-JÉ-I-B-307/2019. 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

h a t á r o z a t o t

hozza.

- I. 1.1. Az MNB a Bank által 2019. október 22. napján benyújtott, az MNB 2019. március 5. napján hozott, H-JÉ-I-B-68/2019. számú határozatában (**Határozat**) előírt egyes teljesítési határidők meghosszabbítására irányuló kérelmének (**Kérelem**) a Határozat rendelkező részének 1.2.7. pontjához kapcsolódó, a Határozat indokolási részének [Bank.FED.1] alatti megállapítása vonatkozásában helyt ad, és a Határozat rendelkező részének 1.2.7. pontjában előírt kötelezettség Határozatban előírt – legkésőbb 2019. december 31. napjáig terjedően meghatározott – teljesítési határidejét 2020. március 31. napjáig meghosszabbítja.

1.2. Az MNB a fentiekben meghosszabbított teljesítési határidő miatt a Határozat rendelkező részének III. pontjában előírt rendkívüli adatszolgáltatási kötelezettség teljesítési határidőt a Határozat rendelkező részének 1.2.7. pontja vonatkozásában 2020. május 29. napjában határozza meg.
- II. Az MNB a Bank Kérelmét a Határozat rendelkező részének 1.4.1. és 1.4.6. pontjaihoz kapcsolódó, a Határozat indokolási részének [Bank INF.04] és [Bank INF.27] alatti megállapításai vonatkozásában előírt – egyaránt legkésőbb 2019. június 30. napjáig terjedően meghatározott – kötelezettség teljesítési határidőt 2019. december 31. napjáig történő meghosszabbítására irányuló részében elutasítja.
- III. Az MNB a folyamatos felügyelet keretében ismételten kötelezi a Bankot, hogy mindenkor teljeskörűen teljesítse az MNB határozatában előírt kötelezettségeket.
- IV. Az MNB a folyamatos felügyelet keretében a Határozat rendelkező részének 1.4.1. és 1.4.6. pontjaiban meghatározott kötelezettségek vonatkozásában kötelezi a Bankot arra, hogy az informatika és információbiztonság területén legkésőbb 2019. december 31. napjáig teljeskörűen teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat:
 - 4.1. a jogszabállyal és a belső szabályozásával összhangban végezze el az informatikai rendszer biztonsági kockázatelemzését, a nem felvállalt kockázatok kezelésére készítsen – felelősöket és teljesítési határidőket is tartalmazó – intézkedési tervet, és azt a kockázatokkal arányosan, időben hajtsa végre;
 - 4.2. az általános információbiztonsági zársági követelmények teljesülését adminisztratív, fizikai és logikai intézkedésekkel, valamint a belső szabályzatnak mindenkori aktualizálásával is folyamatosan biztosítsa.
- V. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírja a Bank számára, hogy a jelen határozat rendelkező részének III-IV. pontjaiban 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 2020. február 29. napjáig küldje meg az MNB részére.

- VI. Az MNB kötelezi a Bankot a jelen határozat rendelkező részének 4.1. és 4.2. pontjaiban meghatározott kötelezettségeinek a Határozatban előírt teljesítési határidőre történő nem teljesítése miatt 10.000.000,- Ft, azaz Tízmillió forint összegű bírság megfizetésére.
- VII. 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 meghatározott kötelezettségeknek nem, vagy nem teljeskörűen, illetve késedelmesen tesz eleget, az MNB-nek jogszabályban biztosított felügyeleti intézkedések alkalmazására van lehetősége, ideértve további bírság kiszabását is.

Az MNB eljárása, illetőleg a döntés alapjául szolgáló tényállás megállapítása 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 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 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 képviselő 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. Az MNB tevékenységi – működési – engedélyt visszavonó, a tevékenységet vagy tevékenységi engedélyt felfüggesztő, az engedély vagy bejelentés hiányában végzett tevékenységet megtiltó és a felügyeleti biztost kirendelő intézkedést tartalmazó döntése elleni perben nincs helye azonnali jogvédelemnek. 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, 2019. december 20.

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

ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT