



Iktatószám: 22416-4/2022

Ügyintéző:

Tárgy: az OTP Bank Nyrt.-nél lefolytatott ellenőrzési eljárás intézkedések alkalmazásával történő lezárása

H-JÉ-III-30/2022. számú határozat

Az **OTP Bank Nyrt.-nél** (székhelye: 1051 Budapest, Nádor utca 16.; cégjegyzékszám: 01-10-041585) (**Bank**) 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 a Bankot, hogy tevékenysége végzése során folyamatosan** tartsa be az ügyfélpanaszok nyilvántartására vonatkozó belső szabályzatában foglalt előírásokat.
- II. **Az MNB felszólítja a Bankot, hogy tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb a jelen határozat kézhezvételétől számított 120 napon belül**
 1. biztosítsa az MNB általi ellenőrizhetőséget
 - a) a kibocsátás lehetséges alulárzásából vagy felülárzásából származó összeférhetlenségek azonosítására, megelőzésére vagy kezelésére szolgáló rendszerei, ellenőrzési mechanizmusai és eljárásai jogszabályi előírásoknak való megfelelése vonatkozásában,
 - b) a végrehajtási politika hatékonyságára és a végrehajtási partnerek teljesítményének nyomonkövetésére vonatkozó, a jogszabály által megkövetelt elemzési és felülvizsgálati eljárások kapcsán;
 2. tartsa be az összeférhetlenségi szabályzatában foglalt előírásokat, ennek körében pedig az ügyfelek részére megfelelő részletezettséggel adjon tájékoztatást a nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatban esetlegesen felmerülő összeférhetlenségekről;
 3. gondoskodjon arról, hogy a nyilvánosságra hozott, a végrehajtási helyszíneken elért végrehajtási minőség részletes nyomon követéséből levont következtetései és elemzései minden esetben tartalmazzák a végrehajtás minőségének értékelésével kapcsolatban figyelembe vett végrehajtási tényezőknek tulajdonított relatív fontosság magyarázatát;
 4. gondoskodjon végrehajtási politikája kapcsán az ügyfelek felé fennálló tájékoztatási kötelezettsége jogszabályi előírásoknak megfelelő teljesítéséről, melynek érdekében abban egyértelműen jelölje meg, hogy az egyes eszközosztályok tekintetében ténylegesen mely végrehajtási partner kerül igénybevételre;
 5. gondoskodjon az általa letétkezelt befektetési alapokra vonatkozó jogszabályban rögzített befektetési, illetve egyéb korlátoknak való megfelelés ellenőrzését lehetővé tevő eljárások kialakításáról.
- III. **Az MNB megtiltja a Bank számára a piaci visszaélések megelőzésére és felderítésére vonatkozó uniós rendelkezések megsértését, és egyúttal felszólítja a Bankot, hogy tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb a jelen határozat kézhezvételétől számított 180 napon belül**

alakítson ki megfelelő intézkedéseket, rendszereket és eljárásokat a piaci visszaélést megvalósító magatartások megakadályozására és azonosítására.

IV. Rendkívüli adatszolgáltatás keretében az MNB kötelezi a Bankot, hogy a jelen határozat rendelkező részének

1. I. pontjában foglalt figyelmeztetés esetében a határozat kézhezvételét követő 90 napon belül;
2. II-III. pontjában foglalt felszólítások esetében az ott rögzített teljesítési határidők leteltét követő 30 napon belül

küldje meg az MNB részére a jelen határozat rendelkező részének I-III. pontjaiban foglaltak 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.

A Bank köteles a jelen határozat rendelkező részét a közléstől számított 15 napon belül a honlapján közzétenni.

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

Az ellenőrzési eljárás során eljárási költség nem merült fel.

A határozat ellen fellebbezésnek nincs helye, ugyanakkor 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 úrlapbenyújtás támogatási szolgáltatás igénybevételével benyújtani. Az úrlapbenyújtás 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, 2022. május 12.

ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT