



Iktatószám: 10573-57/2016
Ügyintéző:
Tárgy: az OTP Bank Nyrt.-vel szembeni ellenőrzési eljárás intézkedések és bírság szankció alkalmazásával történő lezárása

H-JÉ-I-B-282/2016. 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 átfogó vizsgálat során az MNB nevében eljáró Pénzügyi Stabilitási Tanács (PST) a következő

határozatot

hozza.

1. Kötelezi a Bankot, hogy ügyleteinek minősítését folyamatosan a jogszabályi előírásoknak megfelelően végezze, melynek körében
 - a) a jelen határozat indokolásában megjelölt ügyletek tekintetében – a vizsgálati megállapítások figyelembevételével és az aktuális helyzetnek megfelelően – a határozat kézhezvételét követő minősítés során, de legkésőbb 2016. szeptember 30. napjáig végezze el a jogszabályi előírásoknak megfelelő átminősítést, és számolja el, illetve képezze meg a szükséges mértékű értékvesztést, céltartalékot;
 - b-c) folyamatosan, de legkésőbb 2017. június 30. napjától frissítse az értékvesztés paramétereit, valamint számszerűsítse a várható jövőbeni veszteséget a rendelkezésére álló legfrissebb paraméterek alapján, továbbá az értékvesztés számszerűsítésekor vegye figyelembe a mögöttes ingatlan fedezeti értékét;
 - d) folyamatosan, de legkésőbb 2017. június 30. napjától
 - gondoskodjon arról, hogy a konszolidált beszámolójában minden ügyfélkövetelés egységes elvek szerint kerüljön minősítésre, és ennek megfelelően a szükséges értékvesztés nagysága is egységes elvek szerint kerüljön meghatározásra;
 - a vonatkozó nemzetközi számviteli standardok figyelembevételével dolgozza ki a teljesítő hitelállomány IBNR értékvesztés modelljét, és annak eredményét alkalmazza a konszolidált beszámolója összeállításánál, illetve az egyedi beszámolók tekintetében az IFRS-re való átállástól kezdve az egyedi beszámolójában is;
 - e) folyamatosan, de legkésőbb 2016. december 31. napjától biztosítsa az IFRS számviteli politikájában meghatározott diszkontált cash-flow módszer alkalmazását, melynek körében alakítson ki módszertant és folyamatot a diszkontált cash-flow alapú értékvesztés képzésre.
- 1.2. Kötelezi a Bankot, hogy folyamatosan, de legkésőbb 2016. december 31. napjától biztosítsa a jövedelemarányos törlesztőrészlet mutatóra vonatkozó jogszabályi rendelkezések érvényesülését, melynek körében a mutató számításakor csak olyan jövedelelemeket vegyen figyelembe, amiket a jogszabály is lehetővé tesz, továbbá csak a jogszabály által engedélyezett esetekben bírálja el kedvezően a hitelkérelmeket.

- I.3. Kötelezi a Bankot, hogy folyamatosan, de legkésőbb 2016. szeptember 30. napjától a jogszabályi előírásoknak megfelelően teljesítse a felügyeleti adatszolgáltatási kötelezettségét, melynek körében a kombinált hitelállomány összegeként csak az élő kombinált termékkel rendelkező hitelállományt tüntesse fel adatszolgáltatásában.
- I.4. Kötelezi a Bankot, hogy folyamatosan, de legkésőbb 2016. december 31. napjától
- a) a jogszabályi előírásoknak megfelelően végezze el az ingatlanfedezetek értékbecslését;
 - b) a jogszabályi előírásoknak megfelelően végezze el a kereskedelmi ingatlanok érték monitoringját;
 - c) a belső szabályzatában foglaltaknak megfelelően állapítsa meg az ingatlanfedezetek hitelbiztosítéki értékét, melynek során gondoskodjon arról, hogy az ingatlanfedezet hitelbiztosítéki értéke ne haladja meg a piaci értéket.
- I.5. Kötelezi a Bankot, hogy folyamatosan, de legkésőbb 2016. szeptember 30. napjától a hatályos jogszabályi előírások figyelembevételével aktualizálja a befektetésre vonatkozó belső szabályzatait.
- II. Kötelezi a Bankot, hogy folyamatosan, de legkésőbb 2016. szeptember 30. napjától biztosítsa, hogy könyvvitelében a kötelezettségvállalások, mérlegen kívüli tételek a keletkezésüket követően késedelem nélküli rögzítésre kerüljenek.
- III. Kötelezi a Bankot, hogy folyamatosan, de legkésőbb
- 2016. szeptember 30. napjától
 - a) gondoskodjon az adatgazdai felelősségek egyértelmű meghatározásáról, személyhez köthetőségéről, a jogszabályban előírt adatgazdát kijelölő dokumentumok rendelkezésre állásáról;
 - b) gondoskodjon az informatikai rendszere jogszabályban előírt biztonsági kockázatelemzésének szükség szerinti, de legalább két évente elvégzendő felülvizsgálatáról és aktualizálásáról;
 - 2017. június 30. napjától
 - c) gondoskodjon a belső szabályzatában előírtaknak való megfelelésről, melynek körében tesztelésre csak anonimizált adatokkal feltöltött adatbázisokat használjon, továbbá azon cégek vonatkozásában, melyek az egyes teszt adatbázisok elérése során ügyfél adatokhoz vagy bank-, illetve értékpapírtitoknak minősülő adatokhoz férnek hozzá, alkalmazza a kiszervezésre vonatkozó jogszabályi előírásokat;
 - d) biztosítsa a jogszabályban, illetve a vonatkozó belső szabályzatában foglaltakat, ennek megfelelően gondoskodjon arról, hogy az általa alkalmazott szoftverek együttesen alkalmasak legyenek a Bank biztonsági kockázataival arányos logikai védelemre és a sérthetetlenség védelmére, továbbá jelszavakat csak védett csatornán és titkosított formában továbbítsa;
 - 2016. december 31. napjától
 - e) rendelkezzen az informatikai eszközei egységes, egyértelmű és visszakereshető, informatikai szempontú nyilvántartásával;
 - f-g) gondoskodjon az informatikai rendszere biztonsági kockázatokkal arányos védelméről, valamint a vonatkozó belső szabályzatában foglaltak betartásáról, melynek során penetrációs tesztekkel is ellenőrizze internetbanki alkalmazásai sérülékenységet, továbbá legyen különös tekintettel a mobil adathordozók használatából fakadó kockázatokra;
 - h) gondoskodjon a kritikus rendszerei mentéseinek elkülönített helyszínen, tűzbiztos módon történő tárolásáról.
- IV. Kötelezi a Bankot, hogy befektetési szolgáltatási tevékenysége során folyamatosan
- a) a vonatkozó jogszabályi rendelkezések betartásával teljesítse a felügyeleti adatszolgáltatási kötelezettségét;
 - b) ügy vezesse a nyilvántartásait és a számlákat, hogy azok pontosak legyenek és az ügyfelek pénzügyi eszközei és pénzeszközei állományáról mindenkor valós képet mutassanak;
 - c) tüntesse fel a megbízások végrehajtását követően kiállított visszaigazolásokon a kereskedési helyszín nevét, illetve azonosítóját.

- V. Kötelezi a Bankot, hogy folyamatosan, de legkésőbb
- 2016. szeptember 30. napjától
 - a) biztosítsa, hogy az általa alkalmazott default definíció megfeleljen a jogszabályi követelményeknek;
 - b-c) a nemteljesítőnek minősülő kitétségeihez a jogszabályban meghatározott kockázati súlyokat rendelje;
 - d) rendelkezzen olyan folyamattal, eljárással, ami amellet, hogy képes monitorozni a lakó- és kereskedelmi ingatlan fedezetekre megkötött biztosítások meglétét, hatékonyan képes visszaállítani a biztosítási védelmet, ha az intézmény észleli a vagyont biztosítás hiányát;
 - e) 2017. június 30. napjától csoportszinten gondoskodik a nagykockázat-vállalás jogszabály szerinti azonosítására, kezelésére, monitoringjára és az arról történő adatszolgáltatásra vonatkozó eljárások meglétéről.
- VI. Előírja a Bank számára, hogy rendkívüli adatszolgáltatás keretében a rendelkező rész I-V. pontjában foglaltak teljesítésének ellenőrzéséről készített – az igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelő bizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentést
- a) a rendelkező rész I.1. a), I.3., I.5., II., III. a-b), IV., V. a-d) pontjaiban foglaltak tekintetében 2016. október 31. napjáig,
 - b) a rendelkező rész I.1. e), I.2., I.4., III. e-h) pontjaiban foglaltak tekintetében 2017. január 31. napjáig,
 - c) a rendelkező rész I.1. b-d), III. c-d), V. e) pontjaiban foglaltak tekintetében 2017. július 31. napjáig küldje meg az MNB részére.
- VII. Kötelezi a Bankot a jelen határozat indokolásának I.1. (i) b-e), I.2., I.3., I.4., I.5., II., III., V. pontjaiban meghatározott jogszabálysértések miatt összesen 42.000.000,- Ft, azaz Negyvenkétfélmillió forint összegű felügyeleti bírság megfizetésére.

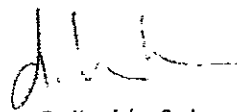
Az MNB felhívja a Bank figyelmét, hogy amennyiben jelen határozati kötelezéseknek nem, vagy nem teljes körűen, illetve késedelmesen tesz eleget, az MNB-nek jogszabályban biztosított további intézkedések alkalmazására van lehetősége, ideértve a további bírság kiszabását is.

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 közigazgatási eljárás keretében fellebbezésnek nincs helye. Az ügyfél, illetve a kifejezetten rá vonatkozó rendelkezés tekintetében az eljárás egyéb résztvevője a határozat felülvizsgálatát a közléstől számított 30 (harminc) napon belül jogszabálysértésre hivatkozással a Fővárosi Közigazgatási és Munkaügyi Bíróságtól keresettel kérheti. A keresetlevelet – a Fővárosi Közigazgatási és Munkaügyi Bíróságnak címezve – az MNB-nél kell 3 (három) példányban benyújtani, vagy ajánlott küldeményként postára adni. A keresetlevél benyújtásának a határozat végrehajtására nincs halasztó hatálya, a felperes azonban a keresetlevélben a végrehajtás felfüggesztését kérheti. A Fővárosi Közigazgatási és Munkaügyi Bíróság a pert tárgyaláson kívül bírálja el, a felek bármelyikének kérelmére azonban tárgyalást tart. Tárgyalás tartását az ügyfél a keresetlevélben vagy az alperes közigazgatási szerv kereseti ellenkérelmének kézhezvételétől számított 8 (nyolc) napon belül írásban kérheti. Ennek elmulasztása miatt igazolásnak nincs helye.

Budapest, 2016. július 5.



Dr. Kandracs Csaba
ügyvezető igazgató

