



Iktatószám:

Ügyintéző:

Tárgy:

az OTP Jelzálogbank Zrt.-vel szemben
felügyeleti intézkedések és bírság
alkalmazása

H-JÉ-I-B-251/2022. számú határozat

Az **OTP Jelzálogbank Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (székhely: 1051 Budapest, Nádor utca 21.) (**Jelzálogbank**) lefolytatott, az OTP Bank Nyrt. (székhely: 1051 Budapest, Nádor utca 16.) (**Bank**) és az összevont alapú felügyelet alá tartozó egyes leányvállalatai, az OTP Lakástakarékpénztár Zrt. (székhely: 1051 Budapest, Nádor utca 21.) (**Lakástakarék**), az OTP Faktoring Követeléskezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1066 Budapest, Mozsár utca 8.) (**Faktoring**), az OTP Ingatlanlízing Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1012 Budapest, Vérmező út 4.) (**Ingatlanlízing**), a Merkantil Váltó és Vagyonbefektető Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1051 Budapest, József Attila utca 8.) (**Merkantil Bank**), (az utóbbiak együtt **Leányvállalatok**, a Bank és a Leányvállalatok együtt **Bankcsoport**) tekintetében összevont alapú felügyeleti ellenőrzést is magában foglaló ellenőrzési eljárás során a Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1013 Budapest, Krisztina krt. 55., telephely: 1122 Budapest, Krisztina krt. 6.) (**MNB**) a következő

h a t á r o z a t o t

hozza.

I. Az MNB kötelezi a Jelzálogbankot, hogy a pénzügyi szolgáltatási tevékenysége végzése során a jogszabályoknak való maradéktalan megfelelés érdekében legkésőbb 2022. december 31. napjáig feleljen meg és azt követően mindenkor folyamatosan tegyen eleget az alábbiaknak:

1. A HITREG adatszolgáltatás során mindenkor feleljen meg a vonatkozó adatszolgáltatási rendelet előírásainak és javítsa a hibákat a jelen határozat indokolásában foglaltaknak megfelelően.
2. A COREP táblák kitöltése kapcsán folyamatosan biztosítsa a jogszabálynak megfelelő, pontos és megbízható felügyeleti adatszolgáltatás teljesítését.
3. Az informatika területén gondoskodjon arról, hogy a kiszervezett tevékenységet végző a tevékenységet a jogszabályi előírások betartásával és a tőle elvárható gondossággal végezze.

II. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírja a Jelzálogbank számára, hogy a határozat rendelkező részének I. 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 – legkésőbb 2023. február 28. napjáig küldje meg az MNB részére.

III. Az MNB kötelezi a Jelzálogbankot a határozat rendelkező részének I.1.-3. pontjaiban foglaltak alapjául szolgáló és a határozat indokolásának ugyanezen pontjaiban megállapított jogszabálysértések miatt összesen 3.000.000,-Ft, azaz Hárommillió forint összegű bírság megfizetésére.

Az MNB felhívja a Jelzálogbank 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 pótlékot 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. 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, 2022. szeptember 14.

A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró
Dr. Kandrács Csaba
a Pénzügyi szervezetek felügyeletéért és fogyasztóvédelemért
felelős alelnök
ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT