

A Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-I-B-284/2016. számú határozata az OTP Jelzálogbank Zrt.-vel szemben felügyeleti intézkedések és bírság szankció alkalmazásáról

A Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.) (MNB) által az **OTP Jelzálogbank Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (székhely: 1051 Budapest, Nádor u. 21.; cégjegyzékszám: 01-10-044659) (**Jelzálogbank**) lefolytatott, összevont alapú ellenőrzést is magában foglaló átfogó vizsgálat során az MNB nevében eljáró Pénzügyi Stabilitási Tanács (PST) a következő

határozatot

hozza.

- I. Kötelezi a Jelzálogbankot, hogy legkésőbb 2016. szeptember 30. napjától, és azt követően folyamatosan 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.
- II. a) Kötelezi a Jelzálogbankot, hogy legkésőbb 2016. szeptember 30. napjától, és azt követően folyamatosan tartsa be a pénzmosság és a terrorizmus finanszírozása és megelőzése tárgyában kiadott belső szabályzatában foglaltakat;
b) Felhívja a Jelzálogbankot, hogy legkésőbb 2016. szeptember 30. napjától, és azt követően folyamatosan gondoskodjon a pénzmosság és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabályban előírt speciális képzési programok alkalmazottak részére történő megtartásáról.
- III. Előírja a Jelzálogbank számára, hogy rendkívüli adatszolgáltatás keretében a rendelkező rész I. és II. pontjában foglaltak teljesítésének ellenőrzéséről készített – az igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelő bizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentést 2016. október 31. napjáig küldje meg az MNB részére.
- IV. Kötelezi a Jelzálogbankot a jelen határozat indokolásának I. pontjában meghatározott jogszabálysértés miatt összesen 1.000.000,- Ft, azaz Egymillió forint összegű felügyeleti bírság megfizetésére.

Az MNB felhívja a Jelzálogbank 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.

Budapest, 2016. július 05.

**Dr. Kandrács Csaba s.k.,
az MNB ügyvezető igazgatója**