

**A Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-III-B-18/2021. számú határozata az OTP Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál lefolytatott ellenőrzési eljárás intézkedések és bírság alkalmazásával történő lezárásáról**

„Az OTP Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál (székhely: 1026 Budapest, Riadó utca 1-3., cégjegyzékszám: 01-10-043959) (Alapkezelő) hivatalból lefolytatott átfogó vizsgálat megállapításai alapján a Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 9., telephelye: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.) (MNB) a következő

**h a t á r o z a t o t**

hozza.

**I. Az MNB felszólítja az Alapkezelőt, hogy – a jogszabályi előírásoknak való megfelelés érdekében – tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb a határozat kézhezvételét követő**

- 1. 90 napon belül** tartsa be a javadalmazási politika kialakítására és alkalmazására vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket, ennek érdekében
  - a)** gondoskodjon a teljes javadalmazás rögzített és változó összetevői megfelelő egyensúlyának kialakításáról;
  - b)** biztosítsa, hogy az ellenőrzési feladatokat ellátó alkalmazottak az általuk ellenőrzött területek teljesítményétől független javadalmazást kapjanak;
- 2. 90 napon belül** tegyen megfelelő és hatékony intézkedéseket az általa kezelt alapokat érintő kockázatok azonosítása, mérése, kezelése és nyomon követése érdekében, ennek keretében módosítsa úgy kockázatkezelési folyamatait, hogy biztosítsa
  - a)** a törzsadatbeállítások, illetőleg a middle office funkció által ellátott feladatok hatékony ellenőrzését;
  - b)** az értékpapírkölcsön és a hozzá tartozó óvadék ügyletek előzetes limitellenőrzésének elektronikus portfólió-nyilvántartási rendszerben történő elvégzését;
  - c)** elektronikus portfóliókezelési rendszerében a mindenkor hatályos kezelési szabályzatban rögzített limitek beállítását;
- 3. 90 napon belül** alakítson ki olyan eljárást, amelynek révén biztosítja az általa kezelt befektetési alapok eszközeinek független értékelését;
- 4. 90 napon belül** az általa kezelt befektetési alapok vonatkozásában az értékpapírok értékelési különbözetét a kezelési szabályzatok által meghatározott gyakorisággal számolja el;
- 5. 90 napon belül** gondoskodjon az egy befektetési jegyre jutó nettó eszközérték jogszabályi előírások szerint közzétételéről, egyúttal vizsgálja felül közzétételeit és tegye meg a szükséges módosításokat;
- 6. 90 napon belül** gondoskodjon a negyedéves felügyeleti változó díj bevallására vonatkozó előírások betartásáról;
- 7. 90 napon belül** biztosítsa a felügyeleti ellenőrzés követelményét az alapkezelési díj kiszámítási módszertana tekintetében;
- 8. 90 napon belül** biztosítsa az MNB felé fennálló adatszolgáltatási kötelezettsége maradéktalan teljesítését, ennek érdekében kezelt alapjaira nézve a vizsgálat alá vont időszak tekintetében ellenőrizze
  - a)** 50P jelű adatszolgáltatásai és az alkalmazott számviteli szabályozás szerint készített főkönyvi, analitikus és egyéb nyilvántartások és
  - b)** 50A jelű adatszolgáltatásaiban és a letétkezelő által az alapok tulajdonjoga alapján készített kimutatásaiban szereplő eszközök egyezőségét, és indokolt esetben visszamenőlegesen tegye meg a szükséges korrekciókat.
- 9. 180 napon belül** gondoskodjon informatikai, információbiztonsági szabályzati előírásai maradéktalan teljesüléséről;

- 10. 180 napon belül** a vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelően gondoskodjon az információk biztonságának, integritásának és bizalmas jellegének megőrzéséről, ennek keretében
- biztosítsa az informatikai hálózatának kockázatokkal arányos szeparálását más jogi entitásoktól, valamint az éles és tesztrendszerek megfelelő szétválasztását,
  - vizsgálja felül és a kockázatokkal arányosan szabályozza az egyes szegmensek (VLAN-ok) közötti adatforgalom korlátozását,
  - a tűzfalszabályok létrehozásakor rendeljen minden tűzfalszabályhoz egyedi azonosítót, és azt tüntesse fel mind a kérelemben, mind a felvitt szabálynál a tűzfalon;
- 11. 180 napon belül** gondoskodjon az üzletmenet-folytonossági politikára vonatkozó jogszabályi rendelkezések maradéktalan teljesüléséről, ennek keretében
- teljeskörűen alakítsa ki a mentések elkülönült és tűzbiztos tárolását;
  - határozza meg és vezesse be az archív mentések készítésének és megőrzésének eljárásait;
  - a kockázatoknak megfelelő módon alakítsa ki értesítéseket a mentések sikerességéről, valamint riasztásokat a mentések sikertelensége esetére;
  - alakítsa ki az üzletmenet-folytonosság átfogó szabályozását, aktualizálja üzletmenet-folytonossági tervét, és határozza meg a kritikus folyamatok és rendszerek maximális kiesési idejét, valamint az adatvesztés maximális mértékét;
  - teljeskörűen hajtsa végre, valamint az előírásoknak megfelelően dokumentálja a BCP és DRP akciótervek tesztelését.

**II. Az MNB figyelmezteti az Alapkezelőt, hogy – a jogszabályi előírásoknak való megfelelés érdekében – tevékenysége végzése során folyamatosan biztosítsa**

1. a kezelésében levő kollektív befektetési formák eszközeinek a mindenkori kezelési szabályzatokkal és hatályos jogszabályi rendelkezésekkel összhangban történő befektetését;
2. éves beszámolója kiegészítő mellékletében a portfóliókezelés befektetési szolgáltatás nyújtása során a kezelésébe kerülő, az ügyfelek tulajdonát képező pénzügyi eszközök és pénzeszközök megfelelő bemutatását;
3. kezelési szabályzataival összhangban álló kereskedelmi kommunikációja egyértelműségét;
4. az alkalmazott alkalmassági tesztek jogszabályi megfelelőségét;
5. eszközei megfelelő értékelésének hitelt érdemlő alátámasztását.

**III. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében kötelezi az Alapkezelőt, hogy a jelen határozat rendelkező részének I-II. pontjaiban foglalt 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-II. pontjaiban foglalt intézkedések teljesítését alátámasztó dokumentumokat**

1. az I. pontban foglalt intézkedések tekintetében az ott meghatározott határidőt követő 30 napon belül;
2. a II. pontban foglalt intézkedések tekintetében a jelen határozat kézhezvételét követő 90 napon belül

küldje meg az MNB részére.

**IV. Az MNB az Alapkezelőt a jelen határozat indokolásának**

1. I.1. a) pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 250.000 Ft, azaz kettőszázötvenezer forint,
2. I.1. b) pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 250.000 Ft, azaz kettőszázötvenezer forint,
3. I.2. b) pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 800.000 Ft, azaz nyolcszázezer forint,
4. I.2. c) pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 800.000 Ft, azaz nyolcszázezer forint,

5. I.3. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 750.000 Ft, azaz hétszázötvenezer forint,
6. I.4. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 100.000 Ft, azaz egyszázezer forint,
7. I.5. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 200.000 Ft, azaz kettőszázezer forint,
8. I.8. a) pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 100.000 Ft, azaz egyszázezer forint,
9. I.8. b) pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 350.000 Ft, azaz háromszázötvenezer forint,
10. I.9. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 250.000 Ft, azaz kettőszázötvenezer forint,
11. I.10. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 750.000 Ft, azaz hétszázötvenezer forint,
12. I.11. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 750.000 Ft, azaz hétszázötvenezer forint,
13. II.1. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 250.000 Ft, azaz kettőszázötvenezer forint,
14. II.3. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 250.000 Ft, azaz kettőszázötvenezer forint,

mindösszesen **5.850.000 Ft, azaz ötmillió-nyolcszázötvenezer forint összegű felügyeleti bírság megfizetésére kötelezi.**

Az Alapkezelő köteles a jelen határozat rendelkező részét a közléstől számított 15 napon belül a honlapján közzétenni.

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

Az ellenőrzési eljárás 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 késedelmi pótléket az MNB hivatkozott számú számlájára kell befizetni, a határozat számának feltüntetésével „késedelmi pótlék” megjelöléssel. A 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 fellebbezésnek nincs helye, ugyanakkor az, 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 űrlapbenyújtás támogatási szolgáltatás igénybevételével benyújtani. Az űrlapbenyújtás támogatási szolgáltatás elérhetősége: <http://www.mnb.hu/felugyelet/engedelyezes-es-intezmenyfelugyeles/hatarozatok-es-vegzesek-keresese>. A perben a jogi képviselő 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 fő szabály szerint tárgyaláson kívül bírálja el. Tárgyalás tartását a felperes a keresetlevélben kérheti. A tárgyalás tartása iránti kérelem elmulasztása miatt igazolásnak nincs helye.*

Budapest, 2021. április 19.

A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró

**Szeniczey Gergő s.k.,  
Tőkepiacok és biztosítók prudenciális,  
fogyasztóvédelmi felügyeletéért és piacfelügyeletért felelős  
ügyvezető igazgató**