

## KÖZLEMÉNY

### a Magyar Nemzeti Bank átfogó vizsgálatának lezárásáról

Az OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhelye: 1026 Budapest, Riadó utca 1-3. cégjegyzékszám: 01-10-044185) (a továbbiakban: Alapkezelő) a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvény (a továbbiakban: Kbtv.) 180. § (2) bekezdésében foglalt kötelezettségének eleget téve az alábbiakat teszi közzé.

A Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény (a továbbiakban: MNB tv.) 62. §-a, 64. § (1) bekezdés a) pontja és 64. (2) bekezdés c) pontja alapján a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB) hivatalból indított ellenőrzési eljárás keretében átfogó vizsgálatot tartott az Alapkezelőnél, mely vizsgálatot az alábbi H-JÉ-III-B-57/2020. számú határozattal (a továbbiakban: Határozat) zárta le:

**„I. Az MNB felszólítja az Alapkezelőt, hogy – a jogszabályi előírásoknak való megfelelés érdekében – tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb a határozat kézhezvételét követő 90 napon belül**

1. biztosítsa, hogy elektronikus nyilvántartási rendszerében az általa kezelt befektetési alapok nevében végrehajtott megbízások azonnal és gondosan, az ingatlan adásvételek pedig visszakereshető módon, az ingatlan be- és kikerülési árának megjelölésével kerüljenek rögzítésre;
2. alakítson ki olyan eljárást, amelynek révén biztosítja az általa kezelt befektetési alapok eszközeinek független értékelését;
3. gondoskodik a belső ellenőrzési funkció ellátásához szükséges kapacitások meglétéről;
4. alkalmazzon olyan belső szervezeti megoldásokat, amelyek biztosítják az egyedi eszközökre vonatkozó befektetési döntések meghozatalának és végrehajtásának elkülönítését az egyes ügyletek elszámolásától és adminisztrálásától;
5. az általa kezelt befektetési alapok nevében végrehajtott megbízások vonatkozásában a végrehajtási politikájával összhangban járjon el;
6. kockázatkezelési rendszerét a jogszabályi előírásokkal összhangban alakítsa ki és működtesse, ennek keretében
  - a) biztosítsa elektronikus nyilvántartó rendszerében az általa kezelt alapok ügyletkötéseit megelőző előzetes limitellenőrzést,
  - b) az általa kezelt befektetési alapok vonatkozásában fennálló kockázatokat teljeskörűen azonosítsa, valamint kellő részletességgel, pontosan és dokumentált módon határozza meg a kockázati besorolások alapját és specifikációját,
  - c) biztosítsa, hogy elektronikus nyilvántartó rendszerében minden, a kockázatkezelési szabályzatban feltüntetett befektetési korlát megfelelően beállításra kerüljön,
  - d) valamennyi felmerülő kockázat vonatkozásában végezzen forgatókönyv-elemzést;
7. alkalmazzon olyan likviditáskezelési rendszert, amelyben
  - a) napi szinten tudja nyomon követni az általa kezelt befektetési alapok likviditási helyzetét,
  - b) a jogszabály által előírt követelmények alapján végezze el a likviditási stressztesztet;
8. feleljen meg a saját szabályzatai szerinti működési elveknek, különösen
  - a) a sikerdíj számítása során a kezelési szabályzatokban meghatározottak szerint járjon el,

- b) a kezelési szabályzatok könyvvizsgálói díjra vonatkozó részét a megkötött könyvvizsgálói szerződéseknek megfelelően módosítsa;*
- 9. az általa kezelt befektetési alapok nettó eszköz értékét a kezelési szabályzatokban lefektetett előírások szerint számítsa ki;*
- 10. az általa kezelt befektetési alapok vonatkozásában az értékpapírok értékelési különbözetét a kezelési szabályzatok által meghatározott gyakorisággal számolja el;*
- 11. gondoskodjon a negyedéves felügyeleti változó díj bevallására vonatkozó előírások betartásáról;*
- 12. biztosítsa a jogszabályi és belső szabályzati előírások betartásának MNB általi ellenőrizhetőségét.*

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

- 1. feleljen meg a szavatolótőke-követelmény és szavatoló tőke számítására, illetve a kapcsolódó felügyeleti jelentések kitöltésére vonatkozó jogszabályi előírásoknak;*
- 2. gondoskodjon arról, hogy a kezelt befektetési alapok vonatkozásában*
  - a) a könyvvizsgálóval megkötött szerződések a vonatkozó jogszabályi határidőn belül kerüljenek az MNB részére megküldésre,*
  - b) a könyvvizsgálói feladatokat ugyanannál a befektetési alapnál a könyvvizsgáló legfeljebb öt üzleti évig lássa el;*
- 3. felügyeleti adatszolgáltatási kötelezettségét a kitöltési útmutatónak megfelelő adattartalommal teljesítse;*
- 4. gondoskodjon a felügyeleti adatszolgáltatások jogszabályi határidőn belül történő megküldéséről;*
- 5. tegyen eleget a vonatkozó jogszabályi előírások szerinti közzétételi kötelezettségeinek;*
- 6. fordítson kiemelt figyelmet arra, hogy szabályzatai felülvizsgálatát mindig, a jogszabályi előírások szerinti ütemezéssel végezze el.*

**III. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében kötelezi az Alapkezelőt, hogy a jelen határozat rendelkező részének I-II. pontjaiban foglaltak esetében a határozat kézhezvételét követő 120 napon belül küldje meg az MNB részére a jelen határozat rendelkező részének I-II. 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-II. pontjaiban foglalt intézkedések teljesítését alátámasztó dokumentumokat.**

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

- 1. I.1. a) pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 500.000 Ft, azaz ötszázezer forint,*
- 2. I.1. b) pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 750.000 Ft, azaz hétszázötvenezer forint,*
- 3. I.2. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 750.000 Ft, azaz hétszázötvenezer forint,*
- 4. I.3. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 500.000 Ft, azaz ötszázezer forint,*
- 5. I.4. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 500.000 Ft, azaz ötszázezer forint,*
- 6. I.5. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 500.000 Ft, azaz ötszázezer forint,*
- 7. I.6. a) pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 500.000 Ft, azaz ötszázezer forint,*
- 8. I.6. b) pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 250.000 Ft, azaz kétszázötvenezer forint,*

9. I.6. c) pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 500.000 Ft, azaz ötszázezer forint,
10. I.6. d) pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 500.000 Ft, azaz ötszázezer forint,
11. I.7. a) pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 500.000 Ft, azaz ötszázezer forint,
12. I.7. b) pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 500.000 Ft, azaz ötszázezer forint,
13. I.8. a) pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 250.000 Ft, azaz kettőszázötvenezer forint,
14. I.9. b) pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 150.000 Ft, azaz egyszázötvenezer forint,
15. I.10. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 100.000 Ft, azaz egyszázezer forint,
16. II.1. b) pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 150.000 Ft, azaz egyszázötvenezer forint,
17. II.1. c) pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 300.000 Ft, azaz háromszázezer forint,
18. II.2. a) pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 150.000 Ft, azaz egyszázötvenezer forint,
19. II.2. b) pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 150.000 Ft, azaz egyszázötvenezer forint,

**mindösszesen 7.500.000 Ft, azaz hétmillió-ötszázezer 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 úrlapbenyújtás támogatási szolgáltatás igénybevételével benyújtani. Az úrlapbenyújtás támogatási szolgáltatás elérhetősége: <http://www.mnb.hu/felugyelet/engedelyezes-es-intezmenyfelugyeles/hatarozatok-es-vegzesek-keresese>. A perben a jogi képviselőt 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, 2020. november 24.

OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő  
Zártkörűen Működő Részvénytársaság