



**Iktatószám:**

**Ügyintézők:**

**Tárgy:**

az OTP Jelzálogbank Zrt.-vel szemben felügyeleti intézkedések alkalmazása

## H-JÉ-I-278/2019. számú határozat

Az **OTP Jelzálogbank Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (székhelye: 1051 Budapest, Nádor u. 21.) (**Jelzálogbank**) lefolytatott – a Jelzálogbank és az **OTP Bank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság** (székhelye: 1051 Budapest, Nádor u. 16.) (**Bank**) tekintetében összevont alapú felügyeleti ellenőrzést is magában foglaló – ellenőrzési eljárás során a Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 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 kötelezi a Jelzálogbankot**, hogy a közvetítő igénybevételel végzett tevékenysége során fokozott gondossággal járjon el és legkésőbb 2020. március 31. napjáig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa a következőket:

- Gondoskodjon a hitelezhetőség vizsgálatára és a jövedelemszámításra vonatkozó belső szabályozás felülvizsgálatáról és a jogszabályi előírásokkal összhangban történő módosításáról, amelynek során
  - biztosítsa, hogy a hitelbírálati folyamat átlátható és nyomon követhető legyen,
  - az igazolt havi nettó jövedelem számítása során biztosítsa, hogy a szabályozás és a bírálati rendszer teljes mértékben feleljen meg a JTM rendeletben írtaknak,
  - a JTM rendeletben rögzített kivétel szabályok egyértelműen megkülönböztetve és az egyes esetekre vonatkozóan részletesen szabályozva kerüljenek átvezetésre a bírálati rendszereken.
- A hitelképesség megalapozott megítélése és a hitelezési kockázatok csökkentése érdekében a korábbiakban kidolgozott eljárásokat vezesse be a hitelbírálati rendszerekben, és
  - a JTM érték számítása során mindenkor az ismert legmagasabb összegű havi törlesztőrészletet vegye figyelembe,
  - gondoskodjon az ismert informatikai hiányosságok kiküszöböléséről, ezzel párhuzamosan módosítsa belső szabályzatát, kiemelt figyelmet fordítva a folyamatba épített vezetői kontrollok erősítésére,
  - gondoskodjon a folyamatba épített vezetői ellenőrzés erősítéséről annak érdekében, hogy a jogszabályi előírásoknak minden esetben meg tudjon felelni,
- A Központi Hitelinformációs Rendszer (**KHR**) felé történő adatátadásra vonatkozó jogszabályi előírásoknak való teljes körű megfelelés érdekében
  - az esetleges hibás adatfeladások mielőbbi javításának biztosítására módosítsa a vonatkozó eljárásrendjét és alkalmazza folyamataiban,
  - a manuális folyamatok helyett gondoskodjon automatizált eljárások kialakításáról az ügyintézői késedelmek, hibák és hiányosságok kiküszöbölése érdekében,
  - a manuális folyamatok helyett alakítson ki automatizált folyamatokat az ügyintézői hibák kiküszöbölése érdekében és a fejlesztések megvalósulásáig allokáljon szükséges erőforrást a négy szem elve és a vezetői kontroll erősítésére.
- Az L11 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás kitöltése során a Jelzálogbank gondoskodjon MNB rendeletnek és a kapcsolódó kitöltési útmutatónak megfelelő adatszolgáltatás biztosításáról.

**II. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében kötelezi a Jelzálogbankot**, hogy a határozat rendelkező részének I. főpontjában foglalt felügyeleti intézkedések végrehajtásának ellenőrzéséről készített - az Igazgatóság által

megtárgyalta és a Felügyelő Bizottság által jóváhagyott - belső ellenőri jelentést 2020. május 31. napjáig küldje meg az MNB részére.

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 intézkedések alkalmazására van lehetősége, ideértve bírság kiszabását is.

Az MNB eljárása során eljárási költség nem merült fel.

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, 2019. november 20.**

**A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró  
Dr. Kandrács Csaba  
a pénzügyi szervezetek felügyeletéért felelős  
ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT**