

A Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-I-287/2016. számú határozata az OTP Lakástakarékpénztár Zrt.-vel szemben felügyeleti intézkedések alkalmazásáról

A Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.) (MNB) által az OTP Lakástakarékpénztár Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál (székhely: 1051 Budapest, Nádor utca 21; cégjegyzékszám: 01-10-043407) (Lakástakarékpénztár) 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 Lakástakarékpénztárt, hogy folyamatosan, a határozat indokolásának I. (i) pontjában említett ügyletek esetében pedig legkésőbb 2016. december 31. napjától, a belső szabályzatában foglaltaknak megfelelően állapítsa meg az ingatlanfedezetek hitelbiztosítéki értékét, melynek során gondoskodjon arról, hogy az ingatlanfedezet hitelbiztosítéki értéke ne haladja meg a piaci értéket.
- II. Felhívja a Lakástakarékpénztárt, hogy folyamatosan, de legkésőbb 2016. szeptember 30. napjától gondoskodjon a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabályban előírt speciális képzési programok alkalmazottak részére történő megszervezéséről.
- III. Előírja a Lakástakarékpénztár számára, hogy rendkívüli adatszolgáltatás keretében a rendelkező rész I- II. pontjában foglaltak teljesítésének ellenőrzéséről készített – az igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelő bizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentést
 - a) a rendelkező rész I. pontjában foglaltak tekintetében 2017. január 30. napjáig,
 - b) a rendelkező rész II. pontjában foglaltak tekintetében 2016. október 31. napjáigküldje meg az MNB részére.

Az MNB felhívja a Lakástakarékpénztár 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 bírság kiszabását is.

Az eljárás során eljárási költség nem merült fel.

Budapest, 2016. július 05.

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