



Iktatószám:

Ügyintéző: az OTP Lakástakarékpénztár Zrt-vel szemben

Tárgy: felügyeleti intézkedések alkalmazása

## H-JÉ-I-308/2021. számú határozat

Az **OTP Lakástakarékpénztár Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (székhely: 1051 Budapest, Nádor utca 21.) (**Hitelintézet**) lefolytatott ellenőrzési eljárás során a Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 9., telephely: 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 Hitelintézetet**, hogy az „*Országos Betétbiztosítási Alap Konszolidált betétadat rekordszerkezetének leírása és kitöltési útmutatója*” elnevezésű dokumentumnak (**KBB Leírás**) megfelelően készítse el a Konszolidált Biztosított Betétállomány (**KBB**) adatállományt, amelynek keretében a Hitelintézet **2021. november 30. napjáig** az alábbi felügyeleti intézkedéseknek tegyen eleget:

1. gondoskodjon arról, hogy a KBB adatállomány mindenkor megfeleljen a hatályos KBB Leírásban meghatározottaknak, és az ellenőrzés során ennek kapcsán feltárt hibák és hiányosságok kiküszöbölésével készítse el KBB adatállományát,
2. fordítson figyelmet arra, hogy a KBB adatállományban az ügyfelek egyedisége mindenkor a hatályos KBB Leírásnak megfelelő legyen,
3. tegye meg a szükséges és dokumentált intézkedéseket a KBB ügyfélfájlból hiányzó azonosító adatok pótlása, illetve a nem megfelelő adatok javítása érdekében,
4. a KBB adatállomány előállítása során mindenkor a jogszabályi előírásoknak megfelelően alkalmazza a biztosítási jogcímet és ennek megfelelően számítsa ki a kártalanítási értékhatárt.

**II. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírja a Hitelintézet számára**, hogy a jelen határozat rendelkező részében foglalt felügyeleti intézkedések teljes körű végrehajtásának ellenőrzéséről készült – az Igazgatóság által elfogadott és a Felügyelő Bizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentést **2021. december 31. napjáig** küldje meg az MNB részére.

Az MNB felhívja a Hitelintézet figyelmét, hogy amennyiben a határozatban előírt kötelezettségeknek nem, vagy nem teljeskörűen, illetve késedelmesen tesz eleget, az MNB-nek jogszabályban biztosított további felügyeleti intézkedések alkalmazására, illetve bírság kiszabására van lehetősége.

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, 2021. október 12.

ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT