Iktatószám: **35429-22/2026**
Ügyintéző: **……**
Tárgy: **az OTP Bank Nyrt.-vel szemben felügyeleti intézkedések alkalmazása és bírság kiszabása**

H-JÉ-I-B-67/2026. számú határozat

Az **OTP Bank Nyrt.**-nél (székhelye: 1051 Budapest, Nádor utca 16, cégjegyzékszáma: 01-10-041585, a továbbiakban: **Bank**) lefolytatott, a Bank és az összevont alapú felügyelet alá tartozó egyes leányvállalatai, a Merkantil Váltó és Vagyonbefektető Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhelye: 1138 Budapest, Föveny utca 4-6., cégjegyzékszáma: 01-10-041465, a továbbiakban: **Merkantil Bank**), az OTP Lakástakarékpénztár Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhelye: 1138 Budapest, Váci út 135-139., D épület, cégjegyzékszáma: 01-10-043407, a továbbiakban: **OTP Lakástakarékpénztár**), az OTP Ingatlanlízing Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhelye: 1138 Budapest, Váci út 135-139., A épület, cégjegyzékszáma: 01-10-045229, a továbbiakban: **OTP Ingatlanlízing**), OTP Faktoring Követeléskezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhelye: 1138 Budapest, Váci út 135-139., cégjegyzékszáma: 01-10-043876, a továbbiakban: **OTP Faktoring**), OTP Jelzálogbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhelye: 1138 Budapest, Váci út 135-139., D épület, cégjegyzékszáma: 01-10-044659, a továbbiakban: **OTP Jelzálogbank**), valamint a SimplePay Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhelye: 1138 Budapest, Váci út 135-139., B épület, 5. emelet, cégjegyzékszáma: 01-10-143303, a továbbiakban: **SimplePay**) (a Merkantil Bank, az OTP Lakástakarékpénztár, az OTP Ingatlanlízing, az OTP Faktoring, az OTP Jelzálogbank, valamint a SimplePay együttesen: **Leányvállalatok**, a Bank és a Leányvállalatok együttesen: **Bankcsoport**) tekintetében összevont alapú felügyeleti ellenőrzést is magában foglaló ellenőrzési eljárás során a Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9., telephely: 1122 Budapest, Krisztina körút 6.) (**MNB**) a következő

h a t á r o z a t o t

hozza.

I. **Az MNB kötelezi a Bankot**, hogy pénzügyi szolgáltatási tevékenysége végzése során a vonatkozó jogszabályi, szabályozói és belső szabályozási előírásoknak való maradéktalan megfelelés érdekében az egyes pontokhoz rendelt határidőkre tegyen eleget az alábbi felügyeleti intézkedéseknek, valamint a jövőben tevékenységét a hatályos jogszabályi előírásoknak megfelelően végezze.

1. Vállalatirányítás

1.1. *A kiszervezés* megfelelősége érdekében 2027. január 31. napjáig gondoskodjon arról, hogy minden kiszervezett tevékenységéhez kapcsolódóan rendelkezzen az adott kiszervezési szerződésben foglaltaktól eltérő tevékenységvégzésből eredő rendkívüli helyzetek kezelésére irányuló intézkedési tervvel, amelyben felelősök és feladatok meghatározásával rögzíti, hogy a szolgáltatás kiesése esetén miként biztosítja a szolgáltatás folytonosságát.

1.2. *A Vezetői információs rendszer* megfelelősége érdekében 2027. január 31. napjáig a Bankra és a teljes Bankcsoportra vonatkozóan alakítson ki, és rendszeresen monitorozzon adatminőségi mutatókat és riportokat – ideértve egyéb adatminőségi kérdéseket és a felügyeleti adatszolgáltatások adatminőségét is –, melyeket a Bank vezető testülete rendszeres időközönként, de legalább negyedéves gyakorisággal tárgyaljon meg.

1.3. *A Belső Ellenőrzés* területén

a) 2027. január 31. napjáig szabályzati formában rögzítse a Belső Ellenőrzés operatív feladataira vonatkozó elvárásokat,

b) 2027. január 31. napjáig a vonatkozó jogszabályok és a jelen határozat indokolásában foglalt kapcsolódó szabályozók figyelembevételével alakítsa ki a Belső Ellenőrzés feladat- és hatáskörét a védelmi vonalakat

egymástól jól elhatárolva, ekként a nem a harmadik védelmi vonalba tartozó ellenőrzéseket a megfelelő szintű védelmi vonalba helyezze át,

c) a Belső Ellenőrzés a folyamatos megfelelés érdekében a jövőben mindenkor a jogszabályok és felügyeleti szabályozó eszközök figyelembevételével állítsa össze éves munkatervét és fordítson kiemelt figyelmet a kockázati kontroll, a megfelelőségbiztosítási funkció, valamint a nagykockázatvállalás átfogó ellenőrzésére.

1.4. *A Compliance* területén 2027. február 28. napjáig alakítson ki folyamatba épített kontrollokat a jelen határozat indokolásában jelzett összeférhetetlenségi szabályoknak való teljes körű megfelelés érdekében.

1.5. *A Fraud Management* területén a belső fraud kockázatok szűrése érdekében 2027. január 31. napjáig alakítsa ki egységes monitoring rendszerét, mely lehetővé teszi a kockázatot jelentő események azonosítását, figyelembe véve a Bank állományi létszámát és komplex tevékenységi körét.

1.6. *A Javadalmazási feladatok* ellátása során a folyamatos megfelelés érdekében teljesítményértékeléshez kapcsolódó döntéshozatali gyakorlatát a jövőben mindenkor a jelen határozat indokolásának vonatkozó részében jelzett jogszabályban és szabályozó dokumentumban meghatározott döntési szinteken végezze és mellőzze az egyszemélyes döntéshozatalt a Bank kockázati profiljára jelentős hatást gyakorló azonosított munkavállalók vonatkozásában.

1.7. *A Kockázati stratégia* megfelelősége érdekében 2027. április 30. napjáig

a) biztosítsa a RAS és Hitelezési politika limitek évközi módosításainak igazgatósági szinten történő jóváhagyását és gondoskodjon arról, hogy az Igazgatóság a limitek visszaméréseinek eredményeiről teljes körű tájékoztatást kapjon,

b) ágazati koncentrációs limitrendszerét úgy alakítsa ki, hogy az minden egyes, az adott ágazatba besorolt ügyfél-kitettséget figyelembe vegyen.

1.8. *A Kockázatreleváns szabályzatok* megfelelősége érdekében 2027. április 30. napjáig

1) a Szabályozási rendjében egyértelműen határozza meg a szabályozói hierarchia egyes szintjeibe tartozó dokumentumok körét,

2) Szabályozási rendjében a jogszabályok és felügyeleti szabályozó eszközök elvárásainak megfelelően határozza meg a szabályzatok (politikák) testületi jóváhagyói szintjét (Igazgatóság, Felügyelő Bizottság),

3) az egyes belső szabályozók esetében a hierarchiának megfelelő megnevezéseket és besorolásokat alkalmazzon,

4) gondoskodjon arról, hogy belső szabályozó eszközeinek felülvizsgálata határidőre és a jogszabályi elvárásokkal összhangban megtörténjen,

5) hatékony kontroll-folyamatokat alakítson ki a megállapításban szereplő hiányosságok megszüntetésére, továbbá teremtse meg az összhangot az általa végzett ellenőrzések szabályozása és gyakorlata között, amelynek keretében egészítse ki Compliance szabályozási kontroll eljárásrendjét azzal, hogy a Compliance Igazgatóság kötelező véleményezőként a felülvizsgált belső szabályozó dokumentumok esetében is ellenőrzi, hogy a dokumentum besorolása megfelel-e Szabályozási rendben foglalt definíciónak.

1.9. *Az adatátadás szabályozásának és gyakorlatának* megfelelősége érdekében

a) 2027. április 30. napjáig alakítsa ki adatátadást biztosító rendszerének a kontrollokra vonatkozó szabályozói környezetét, melyben meghatározza – többek között – a kontrollokhoz kapcsolódóan a különböző felelősségi köröket, határidőket, a dokumentálás és visszamérés módját, valamint az adatátadás gyakorlatában törekedjen a hibaszabályok minél szélesebb körben történő, az úgynevezett extraktumok és forrásrendszerek egészére történő megalkotására,

b) a folyamatos megfelelés érdekében HITREG adatszolgáltatását a jövőben a mindenkor hatályos, vonatkozó adatszolgáltatási előírásoknak megfelelően jelentse.

2. Hitelkockázat

2.1. *A Lakossági hitelezési folyamat* területén

a) 2027. január 31. napjáig alakítsa ki a jogszabályi előírás szerinti KHR adattovábbításhoz kapcsolódó ügyféltájékoztatási folyamatokat és azokat mindenkor teljeskörűen alkalmazza,

b) 2027. január 31. napjáig vizsgálja felül a szerződéskötést követő KHR adattovábbítási folyamatát, és szükség esetén alkalmazzon további kontrollokat a mindenkori jogszabályi megfelelés érdekében, továbbá a folyamatok megfelelőségének biztosítására alakítson ki visszaméréseket, melyhez vizsgálja felül a kapcsolódó folyamatok erőforrás igényét is és szükség esetén allokálja azokat,

c) a folyamatos megfelelés érdekében mindenkor a jogszabályi elvárásokkal összhangban módosított, a jelen határozat indokolásában megjelölt ügyviteli utasítás szerint járjon el a követelésengedményezéshez kapcsolódó KHR adatátadási és monitoring folyamatok tekintetében, valamint ezen módosított folyamatok esetében is szükség esetén allokáljon további erőforrást,

d) 2027. január 31. napjáig a megállapítás A) pontja szerinti régiós hibariportok tekintetében végezzen visszamérést a folyamatok megfelelőségéről, a visszamérés eredményének függvényében vizsgálja meg további intézkedések szükségességét, valamint a megállapítás B) pontja tekintetében vizsgálja felül KHR adattovábbítási hibajavítási és belső kontrollfolyamatait a jogszabályi határidőn belüli KHR adattovábbítási folyamatok megvalósulása érdekében.

2.2. *A vállalati hitelezési folyamat* területén

a) a döntési rend megfelelősége érdekében 2027. január 31. napjáig módosítsa belső szabályozását és az indokolásban részletezett hiányosságokat maradéktalanul szüntesse meg,

b) a megállapításban szereplő ügyfelek esetében 2027. január 31. napjáig a szükséges csoport összerendeléseket végezze el, valamint a jövőben fokozott figyelmet fordítson a bankcsoporti szintű ügyfélcsoportok megfelelő feltárására és felülvizsgálatára.

2.3. *A Vállalati work-out folyamat HITREG adatszolgáltatásában* folyamatosan feleljen meg a mindenkor irányadó adatszolgáltatási előírások szerinti WORKOUT_KOD státuszra vonatkozó jelölésnek.

3. Értékvesztésképzés

3.1. *Az EVAN Adatszolgáltatás* megfelelősége érdekében 2027. január 31. napjáig teljeskörűen vizsgálja felül EVAN Adatszolgáltatását és az MNB által kiadott elvárások, módszertani segédlet alapján alakítsa ki a jelentendő adatstruktúrát, javítsa ki a feltárt hiányosságokon túlmenően esetlegesen azonosításra kerülő egyéb hiányosságokat is, továbbá az adattartalom megfelelőségének biztosítására alkalmazzon hatékony kontroll mechanizmust, és a jövőben folyamatosan biztosítsa az EVAN Adatszolgáltatás magas szintű adattisztaságát.

3.2. *A vállalati szegmensre alkalmazott LGL modell* kapcsán azonosított hiányosságok kiküszöbölése érdekében 2027. július 31. napjáig az alábbiaknak tegyen eleget:

a) javítsa ki az Excel számításokban a hibákat, illetve tegye azt biztonságossá, ellenőrizhetővé, vagy alkalmazzon zárt, ellenőrizhető, jóváhagyott rendszereket,

b) vizsgálja meg, hogy az ügyfélszintű TTS paraméter meghatározásának módszere okoz-e komolyabb torzítást, amennyiben igen, úgy gondoskodjon annak kiküszöböléséről,

c) vizsgálja meg, hogy a „C" költség paraméterre milyen más megoldásokat tud alkalmazni annak érdekében, hogy kiküszöbölje a megállapításban jelzett inkonzisztenciát,

d) gondoskodjon arról, hogy az LGL paraméter vállalati makro módszertana konzisztens legyen a PL paraméter makro módszertanával, és a lakossági paraméterek felhasználhatóságára végezzen reprezentativitás vizsgálatot, továbbá vizsgálja meg az LGL paraméter esetében az előretekintő információk használatának lehetőségét,

e) pótolja a dokumentációs hiányosságokat oly módon, hogy azok tartalmazzanak minden információt, vagy egyértelmű utalással megkereshető legyen a hiányzó információ a Bank egyéb dokumentumaiban, továbbá a dokumentumokban az LGL és LGD kifejezéseket egyértelműen különítse el és konzisztensen alkalmazza azokat.

3.3. *Az alkalmazott makromodellekben* azonosított hiányosságok kiküszöbölése érdekében 2027. július 31. napjáig az alábbiaknak tegyen eleget:

a) a logisztikus és linearizált regressziós egyenletek esetén becsülje újra az egyenleteket a változók elsőrendű differenciálásával,
b) a következő felülvizsgálat alkalmával vegye figyelembe a TTC PD-vel kapcsolatosan a jelen határozat indokolásában foglaltakat,

c) a hitelkockázati paraméterek meghatározásához használt szcenáriókat hozza összhangba egymással és a Bank makrogazdasági várakozásaival,
d) aktualizálja a releváns dokumentációit annak érdekében, hogy azok egymással és a banki gyakorlattal is összhangban legyenek,
e) aktualizálja és strukturálja a dokumentációját azon általános elvárásnak megfelelően, hogy a methodological guideline-ok esetén magában a guideline dokumentumban megjelölésre kerüljenek a guideline által szabályozott modellek dokumentumai (név, elérési út, alkalmazás ideje), a modelldokumentációkban pedig szerepeljen a modellek implementációjának kezdő és kivezetésének záró dátuma,
f) mindenkor gondoskodjon a kockázatkezelési területek megfelelő létszámáról, ideértve a makromodellt fejlesztő és üzemeltető területet is.

4. Szavatolótőke

A szavatoló tőke kalkulációjának megfelelősége érdekében a jövőben a szavatoló tőke számítása és jelentése során – a CRR előírásaira figyelemmel – elsődleges tőkeinstrumentumot csak a jogszabályi előírások teljes körű betartásával vegyen figyelembe.

5. Nagykockázati limit

A limittúllépések megelőzése, kezelése érdekében 2027. január 31. napjáig a havi/negyedéves nagykockázati kitettségek monitoringja során legalább az állami kitettségekkel szembeni tételek vonatkozásában állapítson meg a nagykockázatvállalásokra vonatkozó belső limiteket, amelyek fennállása esetén early warning jelleggel szorosabb monitoring vagy akcióterv kerül megfogalmazásra, és ennek érdekében módosítsa vonatkozó belső szabályozását.

6. Fedezetkezelés

Az egyéb fedezetek értékének meghatározása, és a hitelezési folyamatban történő figyelembevétele érdekében 2027. január 31. napjáig a követelés-zálogfedezet fedezeti értékének meghatározása során alkalmazott diszkont tekintetében gondoskodjon a követelés-zálog két típusa (csendes és nyílt) közötti különbségtételről.

7. Informatika

7.1. *Az IKT-eszközökről vezetett nyilvántartás* megfelelősége érdekében 2027. április 30. napjáig, valamint azt követően mindenkor, folyamatosan gondoskodjon az informatikai rendszert alkotó eszközök teljes körű és naprakész nyilvántartásáról.

7.2. *Az informatikai határvédelem megfelelősége érdekében* 2027. április 30. napjáig

- végezze el a hálózati szegmentáció kialakítását és ennek érdekében hajtsa végre a szegmentációs projektet,
- minden tűzfalra kiterjedően teljeskörűen végezze a tűzfalak szabályrendszerének felülvizsgálatát, a kockázatokkal arányosan kitérve a meglévő tűzfalszabályok és kapcsolatszűrők megfelelőségére, üzleti indokoltságára,
- biztosítsa a felülvizsgálatok megfelelő dokumentálását az elvégzett feladatok, hatókör, módszertan és intézkedések megfelelőségének igazolása érdekében,
- a jelen határozat indokolásában foglaltak szerint gondoskodjon a hálózati végpontok védelméről.

7.3. *A Sérülékenységkezelés* megfelelősége érdekében 2027. április 30. napjáig gondoskodjon

- az egyes rendszereinek naprakészségéről,
- a biztonsági javítások telepítésének rendszerességéről,
- a használt termékverziók egyenszilárdságáról, valamint a már nem támogatott rendszerek cseréjéről,
- a szoftverek megfelelő besorolásáról,
- a tiltott szoftverek eltávolításáról, folyamatos nyomon követéséről.

7.4. *A hozzáférési jogosultságok kezelésének* megfelelősége érdekében 2027. október 31. napjáig gondoskodjon az OIM rendszer teljeskörű bevezetéséről.

7.5. *A mentési rend* megfelelősége érdekében 2027. április 30. napjáig, valamint azt követően folyamatosan, minden esetben biztosítsa a MAVR dokumentumok elkészítését (mentési rend), valamint gondoskodjon az elkészült mentési rend nyilvántartásba vételéről.

7.6. *A selfie alapú ügyfél-átvilágítás* megfelelősége érdekében 2027. április 30. napjáig olyan selfie alapú (közvetett) elektronikus ügyfél-átvilágítási folyamatot alakítson ki, amelynek során a jelen határozat indokolásában rögzített jogszabályi követelmények teljeskörűen ellenőrizhetőek.

8. A jegybanki információs rendszerbe történő jogszabályi kötelezettségen alapuló rendszeres adatszolgáltatás

8.1. *A szektorbesorolás teljeskörűsége* érdekében 2027. január 31. napjáig ügyfeleit teljeskörűen sorolja be az adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló, mindenkor aktuális MNB Rendelet 2. mellékletében foglalt szektorbesorolási szabályoknak megfelelő szektorokba.

8.2. *Az E21 Adatszolgáltatás* megfelelősége érdekében 2027. január 31. napjáig a jelen határozat indokolása vonatkozó pontjának A) és B) alpontja alapján 2025. január hónapra visszamenőlegesen javítsa ki a jelzett hibákat, valamint a jövőben adatszolgáltatását - ideértve az indokolás C) alpontjában foglaltakat is - az adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló, mindenkor hatályos MNB Rendeletben előírtak szerint állítsa elő.

8.3. *A P14, K21, K23 Adatszolgáltatások, a HITREG és a BETREG Adatszolgáltatások, valamint az M04 Adatszolgáltatás* megfelelősége érdekében a Bank a jelen határozat indokolása vonatkozó pontjának a) - e) jelű megállapításaiban részletezett hibák és hiányosságok jövőbeli elkerülése érdekében az adatszolgáltatások teljesítése során teljeskörűen és maradéktalanul tartsa be a mindenkor hatályos adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló MNB rendeletben előírtakat.

II. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírja a Bank számára, hogy a jelen határozat rendelkező része I. főpontjában foglalt kötelezések teljes körű végrehajtásának ellenőrzéséről készített – az Igazgatóság által megtárgyalt és a Felügyelőbizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentését, valamint a kötelezések végrehajtását alátámasztó dokumentumokat

- a 2027. január 31. teljesítendő felügyeleti intézkedések tekintetében 2027. március 31. napjáig,
- a 2027. február 28. napjáig teljesítendő felügyeleti intézkedés tekintetében 2027. április 30. napjáig,
- a 2027. április 30. napjáig teljesítendő felügyeleti intézkedések tekintetében 2027. június 30. napjáig,
- a 2027. július 31. napjáig teljesítendő felügyeleti intézkedések tekintetében 2027. szeptember 30. napjáig,
- a 2027. október 31. napjáig teljesítendő felügyeleti intézkedés tekintetében 2027. december 31. napjáig

küldje meg az MNB részére.

III. Az MNB kötelezi a Bankot a jelen határozat rendelkező része I. főpontjának 1-8. pontjaiban foglaltak alapjául szolgáló, a jelen határozat indokolásának 1-8.pontjaiban foglaltak szerint megállapított jogszabálysértések miatt összesen 33.000.000- Ft, azaz Harminchárommillió forint összegű bírság megfizetésére.

Az MNB felhívja a Bank figyelmét, hogy amennyiben a jelen 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 kiszabott bírságot a kiszabásáról hozott határozat véglegessé válásától számított harminc napon belül kell az MNB 19017004-01678000-30900002 számú számlájára befizetni a határozat számának feltüntetésével és „felügyeleti bírság” megjelöléssel. 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 késedelmesen megfizetett késedelmi pótlék után nem számítható fel késedelmi pótlék. A késedelmi pótlékot az MNB hivatkozott számú számlájára kell befizetni a határozat számának feltüntetésével és „késedelmi pótlék” megjelöléssel. Az MNB véglegessé vált döntésében kiszabott és meg nem fizetett bírságot, valamint a meg nem fizetett vagy késedelmesen megfizetett bírság miatt felszámított késedelmi pótlékot az állami adóhatóság adók módjára hajtja be.
A jelen 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 képviselet 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, 2026.

ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT