



Iktatószám: 23893-109/2025

Ügyintéző:

Tárgy: az OTP Bank Nyrt.-nél lefolytatott ellenőrzési eljárás intézkedések és bírság alkalmazásával történő lezárása

H-JÉ-III-B-133/2025. számú határozat

Az **OTP Bank Hungary Nyrt.**-nél (székhelye: 1051 Budapest, Nádor u. 16.; cégjegyzékszáma: 01-10-041585) **(Bank)** hivatalból lefolytatott átfogó vizsgálat megállapításai alapján a Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9., telephelye: 1122 Budapest, Krisztina krt. 6.) **(MNB)** az alábbi

h a t á r o z a t o t

hozza.

I. Az MNB figyelmezteti a Bankot, hogy tevékenysége végzése során folyamatosan

1. gondoskodik az ügyfelek tájékoztatására szolgáló, kiemelt információkat tartalmazó dokumentumaiban foglalt információk mindenkor pontosságáról;
2. biztosítsa, hogy a befektetési tanácsadással összefüggő befektetések közötti váltást eredményező tranzakció esetében minden esetben készüljön el a jogszabály által előírt költség-haszon elemzés.

II. Az MNB felszólítja a Bankot, hogy tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb a jelen határozat kézhezvételétől számított 120 napon belül

1. tegyen meg minden észszerű intézkedést annak elkerülése érdekében, hogy alkalmazottai az ügyfelekkel nem rögzített módon bonyolítsák le a releváns telefonbeszélgetéseket, ennek keretében alakítson ki olyan eljárást és gyakorlatot, mely biztosítja az ügyfelekkel folytatott nem rögzített releváns kommunikáció folyamatos felderítését és kivizsgálását, illetőleg a feltárt szabálytalanságok szankcionálását;
2. gondoskodik az ügyfelek pénzügyi eszközeinek letéti őrzésére kiválasztott alletétkezelő partnerére, valamint ezen szervezet által – a pénzügyi eszközök letéti őrzésével kapcsolatosan – alkalmazott megoldásokra vonatkozó rendszeres, de legalább éves gyakoriságú felülvizsgálat lefolytatásáról, ennek érdekében alakítsa ki a felülvizsgálathoz kapcsolódó belső szabályozását és módszertanát;
3. az MNB felé fennálló ügyletjelentési és adatszolgáltatási kötelezettségét a mindenkor hatályos jogszabályi előírásoknak megfelelően teljesítse, továbbá visszamenőlegesen gondoskodik a jelen határozat indoklásának II.3. a) és b) pontja szerint kifogásolt jelentések jogszabályi előírásoknak megfelelő tartalommal történő megküldéséről.

III. Rendkívüli adatszolgáltatás keretében az MNB kötelezi a Bankot, hogy

1. az I.1. pont tekintetében az „.....” megnevezésű pénzügyi eszköz (ISIN:) Kiemelt Információs Dokumentuma vonatkozásában a jogszabály szerint előírt forgatókönyv-elemzés folyamatának, illetve módszertanának felülvizsgálatát igazoló – a jelen határozat indoklásának I.1. pontja szerint feltárt, a 2025. június 16. és június 24. közötti időszakt

érintő hozamadat-eltérések okát részletesen bemutató – az igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelőbizottság által jóváhagyott belső ellenőri jelentést jelen határozat kézhezvételétől számított 90 napon belül;

2. az I.2. és a II. pontokban 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.2. és II. pontjaiban foglalt intézkedések teljesítését alátámasztó dokumentumokat
 - a) az I.2. pontban foglalt intézkedés tekintetében a jelen határozat kézhezvételét követő 150 napon belül;
 - b) a II. pontban foglalt intézkedések tekintetében az ott rögzített teljesítési határidő leteltét követő 30 napon belül;küldje meg az MNB részére.

IV. Az MNB a Bankot a jelen határozat indokolásának II.1. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 5.000.000 Ft, azaz ötmillió forint felügyeleti bírság megfizetésére kötelezi.

A Bank köteles a jelen határozat rendelkező részét a közléstől számított 15 napon belül a honlapján közzétenni.

Az MNB felhívja a Bank 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 pótlékot 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 pótlékot 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 űrlapbenyújtás támogatási szolgáltatás igénybevételével benyújtani. Az űrlapbenyújtás támogatási szolgáltatás elérhetősége: <https://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 főszabály szerint tárgyaláson kívül bírálja el. Tárgyalás tartását a felperes a keresetlevélben kérheti. A tárgyalás tartása iránti kérelem elmulasztása miatt igazolásnak nincs helye.

Budapest, 2025. november

ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT