



STATISZTIKAI IGAZGATÓSÁG

OTP Bank Nyrt.

Budapest

**Nádor utca 16.
1051**

Ügyintéző neve:

Telefon:

E-mail:

Iktatószám: 50158-4/2024

Budapest, 2024. április 05.

H-STA-I-11/2024 számú határozat

Tárgy: intézkedések alkalmazása

A Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1013 Budapest, Krisztina körút 55.; a továbbiakban: MNB) az OTP Bank Nyrt.-nél (székhely: 1051 Budapest, Nádor utca 16., cégjegyzékszám: 01-10-041585; a továbbiakban: Hitelintézet) lefolytatott ellenőrzési eljárás (ügyszám az ellenőrzési eljárás megindításakor 399897/2023, 2024. évtől 50158/2024) megállapításai alapján az alábbi

h a t á r o z a t o t

hozza:

I. megállapítja, hogy a Hitelintézet

- a) a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank alapvető feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló 54/2021. (XI. 23.) MNB rendelet [a továbbiakban: 54/2021. (XI. 23.) MNB rendelet] szerinti, 2023. június havi „Jelentés a háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények egyedi hitelszerződéseiről” (MNB azonosító kód: K23) megnevezésű adatszolgáltatás (a továbbiakban: K23 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás) 01. táblájában egyes adatokat hibásan, nem az 54/2021. (XI. 23.) MNB rendelet, valamint
- b) a jegybanki információs rendszerhez a hitelügyletek egyes adataira vonatkozóan teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló 35/2018. (XI. 13.) MNB rendelet [a továbbiakban: 35/2018. (XI. 13.) MNB rendelet] szerinti, 2023. június havi adatszolgáltatásban (a továbbiakban: HITREG adatszolgáltatás) egyes adatokat hibásan, nem a 35/2018. (XI. 13.) MNB rendelet előírásainak megfelelően jelentett.

II. felhívja a Hitelintézetet, hogy a jövőben a jegybanki információs rendszerhez jogszabállyal vagy az MNB hatósági határozatával elrendelt adatszolgáltatási kötelezettségeinek maradéktalanul tegyen eleget, és tanúsítson jogszerű magatartást.

Az MNB ellenőrzési hatáskörébe tartozó jogszabályok és az MNB hatósági határozatai ismételt megsértése esetén az MNB a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény (a továbbiakban: MNB tv.) 75. §-a alapján, a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) 183-198. §-a szerint további intézkedést alkalmazhat, így bírságot szabhat ki. A bírság összege az MNB tv. 76. § (1) és (2) bekezdése értelmében százezer forinttól kétmilliárd forintig vagy a Hitelintézet részére megállapított éves felügyeleti díj (alapdíj és változó díj összege) kettőszáz százalékáig terjedhet, ha ez utóbbi összeg meghaladja a kétmilliárd forintot.

Az eljárás során eljárási költség nem merült fel.

Jelen határozat ellen fellebbezésnek nincs helye, a Hitelintézet a határozat ellen – annak közlésétől számított harminc napon belül – jogszabálysértésre hivatkozással közigazgatási pert indíthat. A perben a jogi képviselő kötelező. A keresetlevelet a Fővárosi Törvényszékhez címezve, az MNB-nél kell benyújtani, az űrlapbenyújtás támogatási szolgáltatás igénybevételével (az űrlapbenyújtás támogatási szolgáltatás elérhetősége: <https://www.mnb.hu/felugyelet/engedelyezes-es-intezmenyfelugyeles/hatarozatok-es-vegzesek-keresese>).

A keresetlevél benyújtásának a határozat hatályosulására halasztó hatálya nincs, azonban a Hitelintézet a benyújtott keresetlevelében azonnali jogvédelmet kérhet.

A bíróság a pert – főszabály szerint – tárgyaláson kívül bírálja el. Tárgyalás tartását a Hitelintézet keresetlevelében kérheti. A tárgyalás tartása iránti kérelem elmulasztása miatt igazolásnak nincs helye.

az MNB nevében eljáró

elektronikusan aláírt irat