



**Iktatószám:** 104421-24/2019

**Ügyintézők:**

az OTP Bank Nyrt-vel szemben  
felügyeleti intézkedések alkalmazása  
és bírság kiszabása

**Tárgy:**

## H-JÉ-I-B-276/2019. számú határozat

Az **OTP Bank Nyilvánosan Működő Részvénytársaságnál** (székhely: 1051 Budapest, Nádor u. 16.) (**Bank**) lefolytatott – a Bank és az **OTP Jelzálogbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (székhelye: 1051 Budapest, Nádor u. 21. (**Jelzálogbank**) tekintetében összevont alapú felügyeleti ellenőrzést is magában foglaló – 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 Bankot**, hogy legkésőbb 2020. március 31. napjáig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa a következőket:

1. Vizsgálja felül és a jogszabályi előírásokkal összhangban módosítsa a hitelezhetőség vizsgálatára és a jövedelemszámításra vonatkozó belső szabályozását, amelynek során
  - a) biztosítsa, hogy a hitelbírálati folyamata átlátható és nyomon követhető legyen,
  - b) az igazolt havi nettó jövedelem számítása során biztosítsa, hogy a szabályozás és a bírálati rendszer teljes mértékben feleljen meg a JTM rendeletben írtaknak,
  - c) a törlesztőrészlet nagyságát hitelkártyák (beleértve az áruhitelkártyát is) esetében is mindenkor a vonatkozó előírások szerint rögzítse,
  - d) a JTM rendeletben rögzített kivétel szabályokat egyértelműen megkülönböztetve és az egyes esetekre vonatkozóan részletesen szabályozva vezesse át bírálati rendszerein.
2. A hitelképesség megalapozott megítélése és a hitelezési kockázatok csökkentése érdekében a Bank a korábbiakban kidolgozott eljárásokat vezesse be hitelbírálati rendszereiben és
  - a) a JTM érték számítása során mindenkor az ismert legmagasabb összegű havi törlesztőrészletet vegye figyelembe,
  - b) végezze el az ismert informatikai hiányosságok fejlesztését, ezzel párhuzamosan módosítsa belső szabályzatát, kiemelt figyelmet fordítva a folyamatba épített vezetői kontrollok erősítésére.
  - c) erősítse a folyamatba épített vezetői ellenőrzést annak érdekében, hogy a jogszabályi előírásoknak minden esetben meg tudjon felelni,
  - d) gondoskodjon arról, hogy a hitelügyletek alapjául szolgáló dokumentumok utólag is fellelhetőek, megismerhetőek és ellenőrizhetőek legyenek, ennek érdekében erősítse adminisztrációs gyakorlatát és építsen be kontroll pontokat ennek ellenőrzésére.
  - e) tekintse át hiteligenylő, hitelbírálati, döntési és szerződési dokumentumait annak érdekében, hogy azok minden esetben egyértelműen tükrözzék az ügyfél által benyújtott hitelkérelemben rögzítetteket.
  - f) a kockázatvállalásokhoz kapcsolódó hitelbírálati lapot a határozat indoklásában részletezett szempontok szerint módosítsa és gondoskodjon a hitelaktákban történő megőrzéséről annak érdekében, hogy az utólagos, külső ellenőrzés számára is nyomon követhető legyen a JTM számítás során a Bank által alkalmazott jövedelmek és törlesztőrészletek összege.
3. Hitelezési tevékenysége során a közvetítőkön keresztül létrejött ügyletek esetében kiemelt figyelemmel, a jogszabályi előírások fokozott szem előtt tartásával járjon el, és
  - a) teljes körűen monitorozza közvetítőit és tevékenységüket (beleértve az alvállalkozó közvetítőket is), valamint erősítse a folyamatba épített kontroll funkcióit, továbbá

b) a prudens működés érdekében alkalmazzon rendszeres visszaméréseket a hitelezési kockázatok megfelelő mérése és kezelése érdekében a szerződött hitelközvetítő partnerei kapcsán.

4. A Központi Hitelinformációs Rendszer (KHR) felé történő adatátadásra vonatkozó jogszabályi előírásoknak való teljes körű megfelelés érdekében
- a) az esetleges hibás adatfeladások mielőbbi javításának biztosítására módosítsa szabályzatát és alkalmazza folyamataiban,
  - b) a manuális folyamatok helyett alakítson ki automatizált eljárásokat és alkalmazza azokat az ügyintézői késedelmek, hibák és hiányosságok kiküszöbölése érdekében,
  - c) a manuális folyamatok helyett alakítson ki automatizált folyamatokat az ügyintézői hibák kiküszöbölése érdekében és a fejlesztések megvalósulásáig allokáljon szükséges erőforrást a négy szem elve és a vezetői kontroll erősítésére,
  - d) az adatátadás megfelelőségének biztosítása érdekében rendszereiben haladéktalanul, majd szükség esetén rendszeres időközönként végezzen adattisztítást, amelyhez allokáljon megfelelő erőforrásokat, továbbá hitelezési folyamatában alkalmazzon erősebb vezetői kontrollt a négy szem elv erősítése érdekében.
5. Az L11 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás kitöltése során a Bank vizsgálja felül adatszolgáltatási gyakorlatát és gondoskodik MNB rendeletnek és a kapcsolódó kitöltési útmutatónak megfelelő adatszolgáltatás biztosításáról.

**II. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében kötelezi a Bankot,** hogy a határozat rendelkező részének I. főpontjában foglalt felügyeleti intézkedések végrehajtásának ellenőrzéséről készített - az Igazgatóság által megtárgyalt és a Felügyelő Bizottság által jóváhagyott - első ellenőri jelentést 2020. május 31. napjáig küldje meg az MNB részére.

**III. Az MNB kötelezi a Bankot** a határozat rendelkező része I. pontban foglalt felügyeleti intézkedések alapjául szolgáló jogszabálysértések miatt 11.250.000,- Ft, azaz Tizenegymillió-kétszázötvenezer forint felügyeleti bírság megfizetésére.

Az MNB felhívja a Bank figyelmét, hogy amennyiben jelen határozati kötelezéseknek nem, vagy nem teljes körűen, illetve késedelmesen tesz eleget, az MNB-nek jogszabályban biztosított intézkedések alkalmazására van lehetősége, ideértve további bírság kiszabását is.

Az MNB eljárása során eljárási költség nem merült fel.

A kiszabott bírságot a kiszabásáról hozott határozat jogerőre emelkedésétől 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 késedelmesen megfizetett késedelmi pótlék után nem számítható fel késedelmi pótlék. A késedelmi pótléket 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 pótléket az állami adóhatóság adók módjára hajtja be.

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 igénybevételel kell benyújtani. (Az űrlapbenyújtás támogatási szolgáltatás elérhetősége: <https://www.mnb.hu/felugyelet/engedelyezes-es-intezmenyfelugyeles/hatarozatok-es-vegzesek-kerese>). 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, 2019.

**A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró  
Dr. Matolcsy György  
elnök  
ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT**