

A Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-I-B-286/2016. számú határozata az OTP Ingatlanlízing Zrt.-vel szemben felügyeleti intézkedések és bírság szankció alkalmazásáról

A Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.) (**MNB**) által az OTP Ingatlanlízing Zrt.-nél (székhely: 1012 Budapest, Vérmező út 4.; cégjegyzékszám: 01-10-045229) (**OTP Ingatlanlízing**) lefolytatott, összevont alapú ellenőrzést is magában foglaló átfogó vizsgálat során az MNB nevében eljáró Pénzügyi Stabilitási Tanács (**PST**) a következő

határozatot

hozza.

- I. Kötelezi az OTP Ingatlanlízinget, hogy folyamatosan, de legkésőbb 2016. szeptember 30. napjától
 - a-b) biztosítsa az ügyletminősítési gyakorlata és a vonatkozó jogszabályi követelmények közötti összhangot, melynek keretében az eszközminősítési kategóriák jogszabályban meghatározott súlysávjait alkalmazza, a teljes kitettségre – annak fedezett és fedezetlen részére – azonos mértékű értékvesztést számoljon el, illetve az ügyletminősítés során legyen tekintettel arra, ha az ügyféllel szemben több jogcímen is van követelése.
 - c) biztosítsa az ügyletminősítési gyakorlata és a vonatkozó belső szabályzatában foglaltak közötti összhangot, továbbá ügyletminősítési gyakorlata megalapozottságát visszamérésekkel alátámasztottan igazolja.
- II. Kötelezi az OTP Ingatlanlízinget, hogy folyamatosan, de legkésőbb
 - a) 2016. szeptember 30. napjától gondoskodjon a munkakörök betöltéséhez szükséges informatikai ismeretek belső szabályzatban való meghatározásáról,
 - b) 2016. szeptember 30. napjától gondoskodjon az informatikai rendszere jogszabályban előírt biztonsági kockázatelemzésének szükség szerinti, de legalább kétfévente elvégzendő felülvizsgálatáról és aktualizálásáról,
 - c) 2016. december 31. napjától gondoskodjon az informatikai rendszere biztonsági kockázatokkal arányos védelméről, melynek során legyen különös tekintettel a mobil adathordozók használatából fakadó kockázatokra.
- III. Felhívja az OTP Ingatlanlízinget, hogy legkésőbb 2016. szeptember 30. napjától, és azt követően folyamatosan gondoskodjon a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabályban előírt speciális képzési programok alkalmazottak részére történő megtartásáról.
- IV. Kötelezi az OTP Ingatlanlízinget, hogy folyamatosan, de legkésőbb 2016. szeptember 30. napjától a jogszabályi előírásoknak megfelelően teljesítse felügyeleti adatszolgáltatási kötelezettségét.
- V. Előírja az OTP Ingatlanlízing számára, hogy rendkívüli adatszolgáltatás keretében a rendelkező rész I-IV. pontjában foglaltak teljesítésének ellenőrzéséről készített – az igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelő bizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentést
 - a) a rendelkező rész I., II. a-b) és III-IV. pontjaiban foglaltak tekintetében 2016. október 31. napjáig,
 - b) a rendelkező rész II. c) pontjában foglaltak tekintetében 2017. január 31. napjáigküldje meg az MNB részére.
- VI. Kötelezi az OTP Ingatlanlízinget a jelen határozat indokolásának I. a) és c), II. b-c) és IV. pontjában meghatározott jogszabálysértések miatt összesen 5.250.000,- Ft, azaz Ötmillió-kettőszázötvenezer forint összegű felügyeleti bírság megfizetésére.

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

Az eljárás során eljárási költség nem merült fel.

A kiszabott bírságot a kiszabásáról hozott határozat jogerőre emelkedésétől számított 30 (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, melynek mértéke minden naptári nap után a felszámítás időpontjában érvényes jegybanki alapkamat kétszeresének 365-öd (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. Az MNB által 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.

Budapest, 2016. július 05.

**Dr. Kandrács Csaba s.k.,
az MNB ügyvezető igazgatója**