

A Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-I-B-71/2019. számú határozata az OTP Jelzálogbank Zrt.-vel szemben felügyeleti intézkedések és bírság szankció alkalmazásáról

Az **OTP Jelzálogbank Zrt.-nél** (székhely: 1051 Budapest, Nádor utca 21.) (**Jelzálogbank**) lefolytatott, az **OTP Bank Nyrt.** (székhely: 1051 Budapest, Nádor utca 16.) (**Bank**) és az összevont alapú felügyelet alá tartozó egyes leányvállalatai, a Jelzálogbank, az **OTP Faktoring Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (székhely: 1066 Budapest, Mozsár utca 8.) (**Faktoring**), az **OTP Lakástakarékpénztár Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (székhely: 1051 Budapest, Nádor utca 21.) (**Lakástakarék**), az **OTP Ingatlanlízing Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (székhely: 1012 Budapest, Vérmező út 4.), a **Merkantil Váltó és Vagyonbefektető Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (székhely: 1051 Budapest, József Attila utca 8.), a **Merkantil Car Gépjármű Lízing Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (székhely: 1051 Budapest, József Attila utca 8.) és a **Merkantil Ingatlan Lízing Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (székhely: 1051 Budapest, József Attila utca 8.) (az utóbbiak együtt **Leányvállalatok**, a Bank és a Leányvállalatok együtt **Bankcsoport**) 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 Jelzálogbankot, hogy a pénzügyi szolgáltatási tevékenysége végzése során a jogszabályoknak való maradéktalan megfelelés érdekében legkésőbb 2019. június 30. napjáig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat:
 - 1.1. dokumentált módon vizsgálja felül a lejárt felülvizsgálattal rendelkező belső szabályzatait, és alakítson ki olyan felülvizsgálati folyamatot, amely biztosítja, hogy legalább a kötelező véleményezők és a jóváhagyásra jogosult személy, testület bevonásával, a Belső Szabályozási Rendszerben meghatározott rendszerességgel, érdemi és hatékony szabályozás-felülvizsgálat történjen, amely dokumentált és auditálható, és a folyamat kialakításánál törekedjen arra, hogy nemcsak a megtörtént, hanem a folyamatban lévő és az elvégzetlen felülvizsgálatok is riportálhatók, nyomon követhetők legyenek;
 - 1.2. a belső hitelek jelentésére vonatkozó felügyeleti adatszolgáltatást a vonatkozó jogszabályi elvárásoknak megfelelően, a kitöltési útmutatóban foglaltakkal összhangban teljesítse;
 - 1.3. erősítse meg a fedezetek rendszeres értékelésének folyamatát, és az újraértékelésig a belső szabályozásával összhangban álló értéken tartsa nyilván a fedezeteket az alkalmazott rendszereiben;
 - 1.4. a) a jogszabályi feltételek bekövetkezése esetén a belső szabályozásával összhangban végezze el az ügyletek default státuszba sorolását;
b) biztosítsa, hogy az átstrukturált hitelek kezelésére vonatkozó belső szabályzatai mindenkor összhangban álljanak a vonatkozó jogszabályi előírásokkal, és a gyakorlatban is annak megfelelően járjon el;
 - 1.5. a) mindenkor biztosítsa a jogszabályváltozások határidőre történő átvezetését a belső szabályzataiban, és gyakorlata során annak megfelelően járjon el;
b) a követelésminősítés és értékvesztés képzés folyamatára vonatkozóan dolgozzon ki egy egységes, a meghatározott feladatok ellátására, a hatáskörökre, a határidőkre és a felelősökre, a folyamatba épített kontrollpontokra, valamint a jóváhagyási és a felülbírálati folyamatra is kiterjedő részletes szabályokat tartalmazó, folyamatszemléletű eljárásrendet, azt léptesse életbe és alkalmazza;
 - 1.6. teljes körűen tegyen eleget a jogszabályban előírt éves ügyfélminősítési kötelezettségének;
 - 1.7. a lakossággal szembeni kitettségek szegmensre vonatkozó besorolási algoritmusát úgy alakítsa ki, hogy ne csak ügyfél, hanem ügyfélcsoport szinten is vizsgálja a jogszabályban meghatározott kitettségi összeghatárt;
 - 1.8. dokumentáltan vizsgálja felül egyes rendszereihez, az ügyviteli tevékenységhez kapcsolódó éles ügyfeladatokhoz vagy pénzügyi ágazati törvény által védett titok körébe sorolt adatokhoz hozzáférő harmadik személyek körét annak megállapítására, hogy a pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységéhez kapcsolódó, illetve jogszabály által végezni rendelt tevékenységéhez kapcsolódó rendszeres adatkezelés, adatfeldolgozás vagy adattárolás megvalósul-e, és amennyiben igen, úgy gondoskodjon a kiszervezéssel kapcsolatos előírások betartásáról, valamint arról, hogy a kiszervezett

tevékenységet végző a tevékenységet a jogszabályi előírások betartásával és a tőle elvárható gondossággal végezze;

- 1.9. mindenkor biztosítsa a belső ellenőrzési és compliance funkciók elkülönített, egymástól független ellátását.
- II. Az MNB kötelezi a Jelzálogbankot, hogy a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás megelőzésére és megakadályozására irányuló tevékenysége végzése során
 - 2.1. a jogszabálynak megfelelően biztosítsa a tényleges tulajdonosi nyilatkozatok tartalmi megfelelőségét és teljes körűségét;
 - 2.2. gondoskodjon arról, hogy a pénzmosás elleni szabályzatból mindenkor egyértelműen meghatározható legyen a pénzmosás gyanújával kapcsolatos bejelentések továbbításáért felelős személy;
 - 2.3. a pénzmosás megelőzési szabályzatban minden esetben rögzítse a pénzmosás megelőzésével kapcsolatos kötelezettségek végrehajtásáért felelős vezető személyét.
- III. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírja a Jelzálogbank számára, hogy a határozat rendelkező részének I. és II. pontjában foglalt kötelezettségekkel kapcsolatos intézkedések teljes körű végrehajtásának ellenőrzéséről készített – az igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelőbizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentését, valamint az intézkedések végrehajtását alátámasztó dokumentumokat 2019. szeptember 30. napjáig küldje meg az MNB részére.
- IV. Az MNB a határozat indokolásának 1.1., 1.2., 1.3., 1.4. i-b), 1.5. i-b), 1.6., 1.7. és 1.8. pontjaiban megállapított jogszabálysértések miatt 4.050.000,-, azaz Négymillió-ötvenezer forint összegű bírság megfizetésére kötelezi a Jelzálogbankot.

Az MNB felhívja a Jelzálogbank figyelmét, hogy amennyiben a határozatban előírt kötelezettségeknek nem, vagy nem teljes körűen, 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.

Budapest, 2019. március 06.

**A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró
Dr. Windisch László s.k.,**

**a Pénzügyi szervezetek felügyeletéért és
fogyasztóvédelemért felelős alelnök**

ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT