

A Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-I-B-75/2019. számú határozata az OTP Ingatlanlízing Zrt.-vel szemben felügyeleti intézkedések és bírság szankció alkalmazásáról

Az **OTP Ingatlanlízing Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (székhely: 1012 Budapest, Vérmező út 4.) (**OTP Ingatlanlízing**) lefolytatott, az **OTP Bank Nyrt.** (székhely: 1051 Budapest, Nádor utca 16.) (**Bank**) és az összevont alapú felügyelet alá tartozó egyes leányvállalatai, az **OTP Jelzálogbank Zrt.** (székhely: 1051 Budapest, Nádor utca 21.) (**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, 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 az OTP Ingatlanlízinget, 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 szabályzatban meghatározott rendszereséggel, 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. az igazolt havi nettó jövedelem megállapításánál gondoskodjon valamennyi, a jogszabályban előírt információ beszerzéséről és figyelembe vételéről;
 - 1.3. a) a jogszabályi előírásokkal összhangban átstrukturáltként tartsa nyilván az újrafinanszírozott ügyleteket;
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;
 - 1.4. mindenkor biztosítsa a jogszabályváltozások határidőre történő átvezetését a belső szabályzataiban, és gyakorlata során annak megfelelően járjon el;
 - 1.5. 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, folyamatszempléletű eljárásrendet, azt léptesse életbe és alkalmazza;
 - 1.6. vizsgálja felül adatszolgáltatási szabályzatát, valamint a jövőben biztosítsa annak rendszeres felülvizsgálatát, e körben részleteiben is szabályozza az adatszolgáltatási kötelezettség jogszabályoknak megfelelő teljesítéséhez szükséges folyamatokat, megjelölve azok felelősét, teljesítési határidejét, a kapcsolódó kontrollpontokat, az egyes táblák kitöltéséhez használt analitikákat, illetőleg azok elérési útvonalát;
 - 1.7. adatszolgáltatási kötelezettségét a jogszabályi előírásokkal összhangban, a kitöltési útmutatónak megfelelően teljesítse;
 - 1.8. a) pénzügyi szolgáltatói tevékenysége ellátása során folyamatosan gondoskodjon olyan informatikai rendszer működtetéséről, amely biztosítja a rendszerelemek zártságát, és megakadályozza az informatikai rendszerhez történő jogosulatlan hozzáférést, valamint észrevétlen módosítását,

- b) informatikai rendszere feleljen meg az általános információbiztonsági zárttsági követelményeknek, ennek teljesülése érdekében mindenkor gondoskodjon a szükséges adminisztratív, fizikai és logikai intézkedések meghozataláról;
- 1.9. a kiszervezés tényét, illetve a törvényben meghatározott egyéb információkat – a kiszervezésről szóló szerződés megkötését követő – két munkanapon belül jelentse be az MNB-nek.
- II. Az MNB kötelezi az OTP Ingatlanlízinget, 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. a pénzmosás megelőzési szabályzatban minden esetben rögzítse a pénzmosás megelőzésével kapcsolatos kötelezettségek végrehajtásáért felelős vezető személyét.
- III. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírja az OTP Ingatlanlízing 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., 1.5., 1.6., 1.8. és 1.9. pontjaiban megállapított jogszabálysértések miatt 4.200.000,-, azaz Négymillió-kétszázezer forint összegű bírság megfizetésére kötelezi az OTP Ingatlanlízinget.

Az MNB felhívja az OTP Ingatlanlízing 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. Kandrács Csaba s.k.,**

**a pénzügyi szervezetek felügyeletéért felelős
ügyvezető igazgató**

ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT