

A Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-I-B-76/2019. számú határozata az OTP Faktoring Követeléskezelő Zrt.-vel szemben felügyeleti intézkedések és bírság szankció alkalmazásáról

Az **OTP Faktoring Követeléskezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (székhely: 1066 Budapest, Mozsár utca 8.) (**Faktoring**) 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**), a **Faktoring**, az **OTP Lakástakarékpénztár Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (székhely: 1051 Budapest, Nádor utca 21.) (**Lakástakarék**), az **OTP Ingatlanlízing Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (székhely: 1012 Budapest, Vérmező út 4.) (**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 a Faktoringot, 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. a) dokumentált módon vizsgálja felül a lejárt felülvizsgálattal rendelkező belső szabályzatait, és alakítsa ki olyan felülvizsgálati folyamatot, amely biztosítja, hogy legalább a kötelező véleményező 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;
 - b) gondoskodjon a csoportszintű szabályzatok megfelelő, a Faktoringra irányadó egyedi sajátosságokat is figyelembe vevő implementálásáról, valamint a belső szabályzati előírások közötti ellentmondás megszüntetéséről;
 - 1.2. a jogszabályi előírásokkal összhangban átstrukturáltként tartsa nyilván azokat az ügyleteket, amelyek kimerítik az átstrukturált követelés fogalmi kritériumait;
 - 1.3. feleljen meg az adatszolgáltatási rendeletben foglaltaknak és a szektor-besorolások meghatározásánál alkalmazza az MNB által meghatározott szektorkódokat;
 - 1.4. vizsgálja felül adatszolgáltatási szabályzatát, abban részleteiben is szabályozza az adatszolgáltatási kötelezettség jogszabályoknak megfelelő teljesítéséhez szükséges folyamatokat, megjelölve azok felelőseit, teljesítési határidejét, a kapcsolódó kontrollpontokat, az egyes táblák kitöltéséhez használt analitikákat, illetőleg azok elérési útvonalát;
 - 1.5. adatszolgáltatási kötelezettségét a jogszabályi előírásokkal összhangban, a kitöltési útmutatónak megfelelően teljesítse;
 - 1.6. gondoskodjon az adatgazdai felelőségek egyértelmű meghatározásáról, valamint az adatgazdákat egyértelműen rendelje össze a felelősségi körükbe rendelt – biztonsági osztályokban sorolt – adatkörökkel, továbbá mindenkor biztosítsa a jogszabályban előírt dokumentumok rendelkezésre állását;
 - 1.7. gondoskodjon a törvényben előírt informatikai rendszer biztonsági kockázatelemzésének szükség szerinti, de legalább kétfévente elvégzendő felülvizsgálatáról és aktualizálásáról.
- II. Az MNB kötelezi a Faktoringot, 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;
 - 2.3. gondoskodjon arról, hogy a pénzmosás elleni szabályzatból mindenkor egyértelműen meghatározható legyen a pénzmosás gyanújával kapcsolatos bejelentések továbbításáért felelős személy;
 - 2.4. mindenkor biztosítsa, hogy pénzmosás megelőzési szabályzata összhangban álljon a jogszabályi előírásokkal.
- III. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírja a Faktoring 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., 1.6. és 1.7. pontjaiban megállapított jogszabálysértések miatt 4.050.000,-, azaz Négymillió-ötvenezer forint összegű bírság megfizetésére kötelezi a Faktoringot.

Az MNB felhívja a Faktoring 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 07.

**A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró
Dr. Kandrács Csaba s.k.,**

**a pénzügyi szervezetek felügyeletéért felelős
ügyvezető igazgató**

ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT