

**A Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-I-B-252/2022. számú határozata az OTP Lakástakarékpénztár Zártkörűen Működő Részvénytársasággal szemben felügyeleti intézkedések és bírság alkalmazásáról.**

Az **OTP Lakástakarékpénztár Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (székhely: 1051 Budapest, Nádor utca 21.) (**Lakástakarék**) 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 Követeléskezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1066 Budapest, Mozsár utca 8.) (**Faktoring**), az OTP Ingatlanlízing Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1012 Budapest, Vérmező út 4.) (**Ingatlanlízing**), a Merkantil Váltó és Vagyonbefektető Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1051 Budapest, József Attila utca 8.) (**Merkantil Bank**), (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: 1013 Budapest, Krisztina krt. 55., telephely: 1122 Budapest, Krisztina krt. 6.) (**MNB**) a következő

**h a t á r o z a t o t**

hozza.

I. Az MNB kötelezi a Lakástakarékot, hogy a pénzügyi szolgáltatási tevékenysége végzése során a jogszabályoknak való maradéktalan megfelelés érdekében legkésőbb 2022. december 31. napjáig feleljen meg és azt követően mindenkor folyamatosan tegyen eleget az alábbiaknak:

1. A HITREG adatszolgáltatás során mindenkor feleljen meg a vonatkozó adatszolgáltatási rendelet előírásainak és javítsa a hibákat a jelen határozat indoklásában foglaltaknak megfelelően.
2. Az informatika területén gondoskodjon arról, hogy a kiszervezett tevékenységet végző a tevékenységet a jogszabályi előírások betartásával és a tőle elvárható gondossággal végezze.
3. Az Országos Betétbiztosítási Alap (**OBA**) megfelelő információellátása érdekében:
  - a) Konszolidált Biztosított Betétállományát (**KBB adatállomány**) a „Országos Betétbiztosítási Alap Konszolidált betétdatadatok rekordszerkezetének leírása és kitöltési útmutatója” elnevezésű dokumentumban (**KBB Leírás**) meghatározott adatszerkezetben és adattartalommal készítse el;
  - b) biztosítsa, hogy a KBB adatállományban az ügyfelek egyedisége a jogszabályi előírásoknak megfelelő legyen;
  - c) a KBB adatállományban csak OBA által biztosított betéteket szerepeltessen, nem névre szóló betéteket ne tüntessen fel;
  - d) tegye meg a szükséges és dokumentált intézkedéseket a KBB ügyfélfájlból hiányzó azonosító adatok pótlása, illetve a nem megfelelő adatok javítása érdekében;
  - e) vizsgálja felül és javítsa KBB adatállományát a nem megfelelő ügyféladatok javítása érdekében;
  - f) tegye meg a szükséges intézkedést a hibás biztosítási jogcím kijavítása és újbóli előfordulásának megakadályozása érdekében;
  - g) vizsgálja meg a kártalanítási kötelezettség és a konszolidált összeg számítására használt algoritmusát;
  - h) tegye meg a szükséges intézkedést a hibák kijavítása érdekében és alakítson ki olyan eljárásrendet, hogy a KBB adatállomány tartalma mindenkor maradéktalanul megfeleljen a jogszabályi előírásoknak.

II. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírja a Lakástakarék számára, hogy a határozat rendelkező részének I. pontjaiban foglalt kötelezettségekkel kapcsolatos intézkedések teljes körű végrehajtásának ellenőrzéséről készített – az igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelőbizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentését és az intézkedések végrehajtását alátámasztó dokumentumokat – legkésőbb 2023. február 28. napjáig küldje meg az MNB részére.

III. Az MNB kötelezi a Lakástakarékot a határozat rendelkező részének I.1.1.-1.3. pontjaiban foglaltak alapján szolgáló és a határozat indoklásának ugyanezen pontjaiban megállapított jogszabálysértések miatt összesen 6.000.000,- Ft, azaz Hatmillió forint összegű bírság megfizetésére.

Az MNB felhívja a Lakástakarék figyelmét, hogy amennyiben a határozatban előírt kötelezettségeknek nem, vagy nem teljeskörűen, 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, 2022. szeptember 14.

**A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró**  
**Dr. Kandrács Csaba**  
**a Pénzügyi szervezetek felügyeletéért és fogyasztóvédelemért**  
**felelős alelnök**  
ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT