

**A Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-I-B-256/2022. számú határozata az OTP Bank Nyrt.-vel szemben felügyeleti intézkedések és bírság alkalmazásáról.**

Az **OTP Bank Nyrt.-nél** (székhely: 1051 Budapest, Nádor utca 16.) (**Bank**) lefolytatott, a Bank és az összevont alapú felügyelet alá tartozó egyes leányvállalatai, az OTP Jelzálogbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1051 Budapest, Nádor utca 21.) (**Jelzálogbank**), az OTP Faktoring Követeléskezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1066 Budapest, Mozsár utca 8.) (**Factoring**), 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.) (**Ingatlanlízing**) és a Merkantil Váltó és Vagyonbefektető Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1051 Budapest, József Attila utca 8.) (**Merkantil Bank**) (utóbbiak együtt **Leányvállalatok**, Bank és Leányvállalatok együtt **Bankcsoport**) tekintetében összevont alapú felügyeleti ellenőrzést is magában foglaló ellenőrzési eljárás során a Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1013 Budapest, Krisztina körút 55., telephely: 1122 Budapest, Krisztina körút 6.) (**MNB**) a következő

**határozatot**

hozza.

- I. Az MNB kötelezi a Bankot, hogy a pénzügyi szolgáltatási tevékenysége végzésének maradéktalan jogszabályi megfelelése érdekében az alábbi felügyeleti intézkedéseknek tegyen eleget.
  1. A vállalatirányítás területén legkésőbb 2022. december 31. napjáig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat:
    - 1.1. A kiszervezésre vonatkozó bejelentési kötelezettségének mindenkor a jogszabályban meghatározottak szerint tegyen eleget, a bejelentés folyamatát rögzítse szabályzataiban, továbbá vezessen naprakész nyilvántartást a kiszervezési szerződésekről és dokumentálja a bejelentés megtörténtét.
    - 1.2. A kiszervezési tevékenységek kapcsán teljeskörűen feleljen meg a belső ellenőrzés általi vizsgálatok jogszabály szerinti elvárásainak, továbbá vezessen be kontrollt annak érdekében, hogy a szerződések üzletszabályzatban történő feltüntetése naprakész legyen, biztosítva ezzel a belső ellenőrzés általi évenkénti ellenőrzések megvalósíthatóságát.
    - 1.3. A külföldi leánybankok esetében biztosítsa a külföldi felügyeleti szervek által tett megállapítások rendszertámogatott nyomonkövethetőségét, a kockázatokkal arányos mértékben és rendszeres időközönként (lehetőleg évente) végezzen olyan, a teljes bankcsoportot lefedő ellenőrzést, amely vagy az adatminőség megfelelésére vagy a CRR<sup>1</sup> szabályoknak való megfelelésre irányul, továbbá az ellenőrzési feladatok hatékony ellátása érdekében mindenkor biztosítsa a feladat elvégzéséhez szükséges erőforrásokat.
    - 1.4. A csalási kockázatok kezelésével összefüggésben dolgozza át a szervezeti kereteket, határozzon meg egységes alapelveket, teremtsen meg a szabályzatok közötti konzisztenciát, definiáljon egyértelmű feladat- és hatásköröket a folyamatban részt vevő szervezeti egységek között, továbbá valósítson meg egységes és komplex szemléletű csalásmegelőzést, továbbá biztosítsa az egyes szervezeti egységek közötti folyamatos és hatékony kommunikációt.
    - 1.5. A vállalati hitelezés során a hitelkérelem befogadása és a folyósítás utáni szakasza, valamint a lakossági/vállalati hitelezés behajtási szakasza kapcsán alakítsa ki a felmerülő visszaélések feltárását, kezelését célzó eljárásrendet, amely többek között tartalmazza a csalásgyanús események detektálására szolgáló szempontrendszereket, valamint a detektált esetek továbbításának formáját a kivizsgáló terület részére, továbbá az azonosított csalásgyanús események vonatkozásában gondoskodik a megfelelő információáramlásról és kontrollálja azok teljeskörűségét.
    - 1.6. Alakítsa ki a csalásgyanús események nyilvántartási rendszerét, amely egyértelműen beazonosítható módon és teljeskörűen tartalmazza a visszaélésekhez kapcsolódó eseményeket, adatokat, megfelelően támogatja a jelentéskészítést, elemzéseket és a kockázati tendenciák azonosítását, továbbá hozza összhangba szabályzatait a gyakorlatban felmerülő jelentéstételi feladatokkal, elvárásokkal.
  2. A hitelkockázatok területén legkésőbb 2022. december 31. napjáig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat:
    - 2.1. A nagykockázatvállalások számítására vonatkozó CRR módosítás változásait vezesse át belső szabályozási rendszerén.

<sup>1</sup> AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS 2013. június 26-i 575/2013/EU RENDELETE a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról (**CRR**)

- 2.2. Szüntesse meg az ügyfélcsoportképzésre vonatkozó szabályzataiban az alanyi hatály tekintetében feltárt ellentmondásokat, továbbá egységesen határozza meg és alkalmazza azon kockázatvállalási fogalmat, mely részletesen kitér – az ügyfélcsoport képzés szempontjából releváns jogszabályi és egyéb szabályozói eszközökben meghatározott – kockázatvállalási típusok teljes körére.
- 2.3. Hazai és nemzetközi bankcsoporti szinten mindenkor feleljen meg a vonatkozó jogszabály szerinti nemteljesítés definíciójának.
- 2.4. A default esemény azonosítása kapcsán mindenkor a vonatkozó MNB rendelet előírásainak megfelelően járjon el.
3. A felügyeleti adatszolgáltatás teljesítése körében legkésőbb 2022. december 31. napjáig, azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat:
  - 3.1. A HITREG adatszolgáltatás során mindenkor feleljen meg a vonatkozó adatszolgáltatási rendelet előírásainak és javítsa a hibákat a jelen határozat indokolásában foglaltaknak megfelelően.
  - 3.2. A 20AA jelentés táblák kitöltése során mindenkor feleljen meg a vonatkozó MNB rendeletben foglaltaknak és javítsa a jelen határozat indokolásában foglalt hiányosságokat.
  - 3.3. A 20AC jelentés táblák kitöltésekor mindenkor feleljen meg a vonatkozó adatszolgáltatási rendeletnek, javítsa a jelen határozat indokolásában foglalt hiányosságokat, továbbá alakítson ki kontroll pontokat az előírások betartása érdekében.
  - 3.4. A projekthitel állományokra vonatkozó adatszolgáltatás megfelelősége érdekében módosítsa szabályozását és folyamatait annak érdekében, hogy a 7F adatszolgáltatási tábla kitöltése, az ügyletek projektmegjelölése minden esetben a hatályos jogszabályi előírások, valamint belső szabályozásban előírtak szerint történjen.
4. A tőke megfelelés és az értékvesztésképzés területén legkésőbb 2022. december 31. napjáig, azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat:
  - 4.1. a) alkalmazza a lifetime PD-t, mint Stage 2 trigger, vagy mutassa be, hogy a jelenlegi módszertana nem különbözik jelentősen egy lifetime PD alapú módszertantól, vagy elemzésekkel alátámasztva indokolja meg, hogy miért nem célszerű a lifetime PD alapú módszertan alkalmazása;
    - b) az értékelési szabályzatban rögzítse az egyes portfóliók esetében az IFRS 9 módszertanok bevezetésének ütemezését, továbbá gondoskodjon az egyes módszertani változásokhoz kapcsolódó ütemezések naprakészességéről;
    - c) jelenlegi módszertanában is alkalmazza a PD romlást, mint SICR trigger a kilences minősítési kategóriában.
  - 4.2. A COREP táblák kitöltése kapcsán folyamatosan biztosítsa a jogszabálynak megfelelő, pontos és megbízható felügyeleti adatszolgáltatás teljesítését.
  - 4.3. Folyamatba épített kontrollokkal biztosítsa, hogy a prudenciális konszolidációs kör feltüntetése a felügyeleti jelentésekben konzisztens módon történjen.
  - 4.4. Egyedi és csoportszinten is vizsgálja felül a közszektorbeli intézmények esetében a 0%-os kockázati súlyozás alkalmazhatóságát azon esetekben, ahol a partner nem szerepel az EBA<sup>2</sup> által kiadott listán.
  - 4.5. Egyedi és csoportszinten is vizsgálja felül az állami garanciák esetében a 0%-os kockázati súlyozás alkalmazhatóságát azon esetekben, ahol a kitettség devizaneme eltér a hitelfelvevő hazai pénznemében denominált garancia pénznemétől.
  - 4.6. Az ügyfélszegmentáció során minden esetben tartsa be a kockázatmérés helyettesítő hatására vonatkozó szabályait, és az eredeti kitettséget a kockázatmérés előtti partnerhez rendelt kitettségi osztályban mutassa be.
  - 4.7. Vizsgálja meg, hogy a spekulatív ingatlanfinanszírozás szabályzatok közötti eltérő definíciója indokolt-e és az ebből eredő eltéréseket szükség esetén szüntesse meg.
5. Az informatika és információbiztonság területén legkésőbb 2023. március 31. napjáig – kivéve az 5.6.b) pontban írtakat, amelynek teljesítési határideje 2023. január 31. napja – teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat:
  - 5.1. Mindenkor gondoskodjon az egyes munkakörök betöltéséhez szükséges informatikai ismeretek belső szabályzatban történő meghatározásáról.
  - 5.2. Belső szabályzatban határozza meg a katalógus alapján történő informatikai változtatások kezelését és a tűzfalszabályok jóváhagyása kapcsán biztosítsa a szabályozás és a gyakorlat összhangját a vonatkozó MNB ajánlás figyelembevételével.
  - 5.3. Alakítsa ki a konfigurációs nyilvántartásának automatizált töltését és aktualizálását, adattartalmát tegye teljessé és naprakészé, szoftver és licenc nyilvántartását tegye teljes körűvé, valamint szoftverlicencként ellenőrzését úgy alakítsa ki, hogy az ellenőrzés elvégzését és annak teljeskörűségét igazolni tudja, továbbá

<sup>2</sup> European Banking Authority (Európai Bankhatóság)

- tegye teljes körűvé a szoftverellenőrzéshez használt, engedélyezett vagy tiltott programok listáját, és ez alapján végezzen minden eszközre kiterjedő szoftverellenőrzést.
- 5.4. Gondoskodjon a gyártói támogatással már nem rendelkező szoftverek és eszközök frissítéséről vagy cseréjéről, telepítse az aktuális biztonsági frissítéseket, tartsa be a szabályozási környezetében előírtakat és rendszeres időközönként telepítse a biztonsági javító csomagokat, továbbá az Információbiztonsági felelős (IBF) rendszeresen végezzen sérülékenységvizsgálatot az összes üzemeltetett kiszolgálón és eltérés esetén dokumentált módon jelezze az üzemeltetők felé.
  - 5.5. A biztonsági kockázattal arányos módon biztosítsa a rendszerek szabályozott, ellenőrizhető és rendszeresen ellenőrzött felhasználói adminisztrációját, továbbá erősítse a jogosultság felülvizsgálati folyamatát.
  - 5.6. a) Készítse el kritikus informatikai rendszereinek teljeskörű katasztrófaelhárítási (Disaster Recovery – DR) terveit, melyek végrehajthatóságát tesztekkel ellenőrizze, szabályozásában pontosítsa a 0 óra közeli RPO (Recovery Time Objective) definícióját, majd dokumentált formában ellenőrizze rendszereiben ennek teljesülését, a kritikus rendszerek esetében tesztekkel is alátámasztva.  
b) A jelen határozat indokolásában nevesített akcióterv alapján végezze el az akciótervben meghatározott négy szolgáltatás alapú csoportos katasztrófaelhárítási terv tesztjét (pénzforgalom, értékpapír, monitoring, infrastruktúra).
6. A betétbiztosítás és betétnyilvántartás területén legkésőbb 2022. december 31. napjáig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat:
- 6.1. a) Az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA) megfelelő információellátása érdekében, Konszolidált Biztosított Betétállományát (KBB adatállomány) az „Országos Betétbiztosítási Alap Konszolidált betétadat rekordszerkezetének leírása és kitöltési útmutatója” elnevezésű dokumentumban (KBB Leírás) meghatározott adatszerkezetben és adattartalommal készítse el;  
b) gondoskodjon arról, hogy a devizabetétek a jogszabályi rendelkezésben meghatározott devizaárfolyamon kerüljenek átszámításra;  
c) a hatályos KBB Leírásnak megfelelően gondoskodjon arról, hogy az egyes azonosító adatok egyediek legyen;  
d) biztosítsa, hogy a KBB adatállományban az ügyfelek egyedisége a jogszabályi előírásoknak megfelelő legyen;  
e) gondoskodjon arról, hogy az ügyfelek típusát mindenkor a hatályos KBB Leírásnak megfelelően állapítsa meg;  
f) a KBB adatállományban csak OBA által biztosított betéteket szerepeltessen, nem névre szóló betéteket ne tüntessen fel;  
g) tegye meg a szükséges és dokumentált intézkedéseket a KBB ügyfélfájlból hiányzó azonosító adatok pótlása, illetve a nem megfelelő adatok javítása érdekében;  
h) vizsgálja felül és módosítsa a Start-számla nyilvántartását;  
i) vizsgálja felül és javítsa a betétazonosító adatok megjelenítését a KBB adatállományban;  
j) vizsgálja felül és szükség esetén módosítsa a biztosítási jogcímelek alkalmazását, ennek megfelelően a kártalanítási értékhatár képzését;  
k) vizsgálja meg a kártalanítási kötelezettség és a konszolidált összeg számítására használt algoritmusát.
  - 6.2. A betétnyilvántartó rendszer KBB adatállománnyal való összhangja érdekében gondoskodjon arról, hogy a betétek, illetve betétesek adatai tekintetében a KBB adatállomány csak a biztosított betétek vonatkozásában a Bank nyilvántartásában megtalálható adatokat tartalmazza.
  - 6.3. Az ügyfelek betétbiztosításra vonatkozó tájékoztatása során  
a) mindenkor a hatályos jogszabállyal összhangban álló betétbiztosításra vonatkozó tájékoztatást nyújtson ügyfeleinek;  
b) hirdetményeiben a vonatkozó jogszabály rendelkezése alapján az OBA által előírtaknak megfelelően tüntesse fel az OBA fogyasztóvédelmi emblémáját.
- II. 1. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírja a Bank számára, hogy a határozat rendelkező részének I. pontjában foglalt kötelezettségekkel kapcsolatos intézkedések teljes körű végrehajtásának ellenőrzéséről készített – az igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelőbizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentéseit és az intézkedések végrehajtását alátámasztó dokumentumokat  
a) a 2022. december 31. napjáig teljesítendő intézkedések esetén 2023. február 28. napjáig  
b) a 2023. január 31. napjáig teljesítendő intézkedések esetén 2023. március 31. napjáig  
c) a 2023. március 31. napjáig teljesítendő intézkedések esetén 2023. május 31. napjáig küldje meg az MNB részére.

2. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírja a Bank számára, hogy az informatika és információbiztonság körében a jelen határozat 1.5. pontjához kapcsolódóan feltárt hiányosságok kiküszöbölésének folyamatos figyelemmel kísérése érdekében

a) készítsen részletes ütemtervet

- a határozat 1.5.4. pontja tekintetében a gyártói támogatással már nem rendelkező szoftvereinek kivezetésére, továbbá

- a határozat 1.5.5. pontja tekintetében a 4-es 5-ös kockázati besorolású alkalmazások bekötésére, az alkalmazni kívánt rendszer vonatkozásában, és az ütemterveket 2022. november 30. napjáig küldje meg az MNB részére.

b) készítsen részletes ütemtervet a határozat indokolásában nevesített akciótervben a gépterem átkapcsolása kapcsán megfogalmazott cél elérése érdekében 2023-ra, valamint magasszintű tervet 2024-re és 2025-re vonatkozóan és azt 2023. január 31. napjáig küldje meg az MNB részére.

III. Az MNB kötelezi a Bankot a határozat rendelkező részének I. pontjában foglaltak alapjául szolgáló és a határozat indokolásában megállapított jogszabálysértések miatt – az 1.2.1. pont kivételével – összesen 55.000.000,-Ft, azaz Ötvenötmillió forint összegű felügyeleti bírság megfizetésére.

Az MNB felhívja a Bank 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 15.

**A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró Pénzügyi Stabilitási Tanács**

**Dr. Matolcsy György**  
**a Pénzügyi Stabilitási Tanács elnöke**

ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT