

A Magyar Nemzeti Bank H-SZN-I-46/2021. számú határozata az OTP Bank Nyrt. és az általa irányított pénzügyi csoport összevont alapú felügyelet alá tartozó tagjai számára rendkívüli adatszolgáltatási kötelezettség előírásáról

A szanalási feladatkörében eljáró Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1013 Budapest, Krisztina körút 55.; a továbbiakban: MNB) nevében eljáró Szanalási igazgatóság igazgatója az **OTP Bank Nyrt.** (székhelye: 1051 Budapest, Nádor u. 16.; cégjegyzékszám: 01-10-041585; a továbbiakban: **OTP, Intézmény**) és az általa irányított pénzügyi csoport magyarországi székhellyel rendelkező, összevont alapú felügyelet alá tartozó tagjai, azaz az **OTP Jelzálogbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (székhely: 1051 Budapest, Nádor u. 21.; cégjegyzékszám: 01-10-044659), az **OTP Lakástakarék Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (székhely: 1051 Budapest, Nádor utca 21.; cégjegyzékszám: 01-10-043407), a **Merkantil Váltó és Vagyonbefektető Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (székhely: 1051 Budapest, József Attila utca 8.; cégjegyzékszám: 01-10-041465), az **OTP Faktoring Követeléskezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (székhely: 1066 Budapest, Mozsár utca 8.; cégjegyzékszám: 01-10-043876), **OTP Ingatlanlízing Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (székhely: 1012, Budapest Vérmező út 4.; cégjegyzékszám: 01-10-045229), az **OTP Pénztárszolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (székhely: 1133 Budapest, Váci út 76.; cégjegyzékszám: 01-10-045076) (a fent megjelölt valamennyi ügyfél megnevezése összefoglalóan a továbbiakban: **OTP Csoport magyarországi székhellyel rendelkező tagjai**) vonatkozásában, hivatalból induló szanalhatóság értékelésére irányuló csoportvizsgálati eljárásban (a továbbiakban: **Vizsgálat**) az alábbi

H A T Á R O Z A T O T

hozza.

- I. **Rendkívüli adatszolgáltatási kötelezettség keretében kötelezi az OTP Bank Nyrt.-t, hogy**
 - a. a 2. számú mellékletben felsorolt dokumentumokat, adatokat, nyilatkozatokat 2021. január 15-ig, illetve a 4. pontban megjelölt nyilatkozatokat 2021. november 30-ig;
 - b. a 3. számú melléklet szerinti Bail-in adattáblát az OTP vonatkozásában 2020. december 31. napi referenciaidőpontra egyedi szinten kitöltve 2021. november 30-ig, elektronikus úton az MNB elektronikus ügyintézését támogató információs rendszerében (ERA) az „E-ügyintézés szanalás” szolgáltatás / Hitelintézetek / „Szanalhatóság értékelése és szanalhatóság akadályainak megszüntetése / „Nyilatkozat” menüpont alatt elérhető űrlap használatával küldje meg az MNB részére. Az űrlap minden egyes beküldéskor az arra szolgáló információs mezőben feltüntetendő a vizsgálatvezető neve, valamint a Vizsgálat iktatószáma.
- II. **Felhívja az OTP-t, hogy a Vizsgálat keretében átadásra kerülő információkra vonatkozó 5. számú melléklet szerinti teljességi nyilatkozatot az I. pontban meghatározott, az MNB részére a legutolsó időpontban teljesített adatszolgáltatással egyidejűleg az ERA „E-ügyintézés szanalás” szolgáltatás / Hitelintézetek / „Szanalhatóság értékelése és szanalhatóság akadályainak megszüntetése / „Nyilatkozat” menüpont alatt elérhető űrlap használatával küldje meg az MNB részére.**
- III. **Felhívja az OTP-t, hogy jelöljön ki egy személyt, aki a Vizsgálat során az MNB-vel való folyamatos kapcsolattartásért felelős, és tájékoztassa az MNB-t a kapcsolattartásért felelős személy nevééről és elérhetőségéről.**

- IV. Amennyiben az OTP-nek a 2020. évben lefolytatott szanálhatóság értékelésére irányuló eljárásában megküldött üzleti titokra vonatkozó belső szabályzata (19/2020-JOG-1108. sz. Vezérigazgatói utasítás; 24/2020.-ITT-1118 sz. Vezérigazgatói utasítás) módosult vagy új belső szabály került elfogadásra, úgy azt küldje meg az MNB részére; egyidejűleg nyilatkozzon arról, hogy a Vizsgálat vonatkozásában mely átadott adatokat, dokumentumokat minősíti üzleti titoknak. Ezzel kapcsolatban az MNB tájékoztatja OTP-t, hogy az üzleti titok meghatározása az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény 28. § (1) bekezdése alapján felmerülő esetleges közérdekű adatigénylés esetére szükséges.
- V. Az MNB a kapcsolattartás formáját a Vizsgálat során elektronikus kapcsolattartásban határozza meg, melyről az ügyfél más kapcsolattartási módra nem térhet át.

Az MNB a jelen határozat közlésének napjától kezdődően a pénzügyi közvetítőrendszer egyes szereplőinek biztonságát erősítő intézményrendszer továbbfejlesztéséről szóló 2014. évi XXXVII. törvény (a továbbiakban: Szantv.) 104. § (2) bekezdés a) pontja és 108. § (1) bekezdése szerinti Vizsgálatot tart.

A Vizsgálat vezetője: Matusek Judit, szanálási csoportvezető
(tel.: 06-1-428-000/1087, e-mail: matusekj@mnbn.hu)

A Vizsgálat alá vont időszak: 2020. december 31. napjától a vizsgálat lezárásának időpontjáig

A hatóság eljárása során eljárási költség nem merült fel, ezért annak megállapításáról és viseléséről rendelkezni nem kellett.

Az MNB tájékoztatja az Intézményt, hogy a jelen határozattal előírt adatszolgáltatási kötelezettség késedelmes, hiányos, illetve hibás teljesítése, valamint nem teljesítése esetén az MNB a Szantv. 95. § (1) bekezdése szerinti szankciókat alkalmazhatja.

Budapest, 2021. november 10.