

A Magyar Nemzeti Bank H-SZN-I-29/2023. számú határozata az OTP Bank Nyrt. és az általa irányított szanalás alá vonható csoport tagjai tekintetében elrendelt 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**) vonatkozásában rendkívüli adatszolgáltatási kötelezettség elrendelése tárgyában az alábbi

HATÁROZATOT

hozza.

I. Kötelezi az Intézményt, hogy elektronikus úton az MNB elektronikus ügyintézését támogató információs rendszerében (ERA) az „E-ügyintézés szanalás” szolgáltatás / Hitelintézetek / „Szanalási adatszolgáltatás” menüpont alatt elérhető „Adatszolgáltatás teljesítése űrlap” használatával 2024. január 15. napjáig, 2023. június 30. nap vonatkozási időpontra kitöltve, az alábbi adatokat Excel formátumban nyújtsa be:

- a) kockázattal súlyozott kitettségérték (RWA) az alábbiak tekintetében:**
 - i. konszolidált szinten az OTP Bank Nyrt., valamint annak azon leányvállalatai – ide nem értve az NKBM szanalási csoportot alkotó szervezeteket – melyek 2023. június 30. napi referenciaidőpontban a prudenciális konszolidációba tartoztak (OTP szanalási csoport);**
 - ii. konszolidált szinten az OTP szanalási csoport vonatkozásában akként, hogy az OTP szanalási csoport nem tartalmazza – az Intézmény által az MNB-vel 2023. július 12. napján közölt szlovén integrációs projektben érintett szervezeteket (a továbbiakban: szlovén integráció utáni OTP szanalási csoport);**
 - iii. konszolidált szinten az NKBM szanalási csoport (Nova Kreditna banka Maribor d.d. és leányvállalata az Aleja Finance d.o.o.);**
 - iv. konszolidált szinten az NKBM szanalási csoport vonatkozásában akként, hogy az Intézmény által az MNB-vel 2023. július 12. napján közölt szlovén integrációs projekt befejeződött (a továbbiakban: szlovén integráció utáni NKBM szanalási csoport);**
- b) Függetlenül az 1. mellékletben feltüntetett szervezetektől a leányvállalatok egyedi hozzájárulása a konszolidált kockázattal súlyozott kitettségértékhez (RWA-hoz) és szavatoló tőkéhez az OTP szanalási csoport; a szlovén integráció utáni OTP szanalási csoport; az NKBM szanalási csoport; valamint a szlovén integráció utáni NKBM szanalási csoport tekintetében;**
- c) a teljes kitettségi mérték (TEM) konszolidált szinten az OTP szanalási csoport; a szlovén integráció utáni OTP szanalási csoport; az NKBM szanalási csoport; valamint a szlovén integráció utáni NKBM szanalási csoport tekintetében;**

- d) a szavatoló tőkét is magában foglaló teljes kötelezettségállomány (TLOF) konszolidált szinten az OTP szanálási csoport; a szlovén integráció utáni OTP szanálási csoport; az NKBM szanálási csoport; valamint a szlovén integráció utáni NKBM szanálási csoport tekintetében;
- e) Az OTP szanálási csoport felszámolandó tagjainak egyedi mérlegfőösszege és saját tőkéje;

II. Kötelezi továbbá az Intézményt, hogy az I. pontban meghatározott módon 2024. január 2. napjáig az 1. és 2. melléklet szerinti szanálási intézkedés eredményeként létrejött szanálás alá vonható csoport tagjai tekintetében, konszolidált szinten, 2023. június 30. nap vonatkozósi időpontra kitöltve, az alábbi adatokat Excel formátumban nyújtsa be:

- a) mérlegfőösszeg;
- b) kockázattal súlyozott kitettségérték (RWA);
- c) a teljes kitettségi mérték (TEM)
- d) az elsődleges alapvető tőke (CET1), kiegészítő alapvető tőke (AT1), járulékos tőke (Tier 2), prudenciális tőke COREP szerint;
- e) Az OTP szanálási csoport, valamint a szlovén integráció utáni OTP szanálási csoport tekintetében a teljes kockázati kitettség értéknél (TREA) és szavatoló tőke értékeknél kérjük a számítást olyan módon bemutatni, hogy a szanálási csoport kockázattal súlyozott kitettségértékéhez (RWA-hoz), illetve szavatoló tőkéjéhez viszonyított eltérések megalapozottságát az MNB megfelelően megítélhesse;

III. Az MNB a kapcsolattartás formáját elektronikus kapcsolattartásban határozza meg, melyről az ügyfél más kapcsolattartási módra nem térhet át.

Az eljárás 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.

2023. november 17.