



Iktatószám: 10573-61/2016  
Ügyintéző: Dr. Kerekes Milán  
Tárgy: az OTP Ingatlanlízing Zrt.-vel szembeni ellenőrzési eljárás intézkedések és bírság szankció alkalmazásával történő lezárása

#### H-JÉ-I-B-286/2016. számú határozat

A Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.) (MNB) által az OTP Ingatlanlízing Zrt.-nél (székhely: 1012 Budapest, Vérmező út 4.; cégjegyzékszám: 01-10-045229) (OTP Ingatlanlízing) lefolytatott, összevont alapú ellenőrzést is magában foglaló átfogó vizsgálat során az MNB nevében eljáró Pénzügyi Stabilitási Tanács (PST) a következő

#### határozatot

hozza.

- I. Kötelezi az OTP Ingatlanlízinget, hogy folyamatosan, de legkésőbb 2016. szeptember 30. napjától
  - a-b) biztosítsa az ügyletminősítési gyakorlata és a vonatkozó jogszabályi követelmények közötti összhangot, melynek keretében az eszközminősítési kategóriák jogszabályban meghatározott súlysávjait alkalmazza, a teljes kitétségre – annak fedezett és fedezetlen részére – azonos mértékű értékvesztést számoljon el, illetve az ügyletminősítés során legyen tekintettel arra, ha az ügyféllel szemben több jogcímen is van követelése.
  - c) biztosítsa az ügyletminősítési gyakorlata és a vonatkozó belső szabályzatában foglaltak közötti összhangot, továbbá ügyletminősítési gyakorlata megalapozottságát visszamérésekkel alátámasztottan igazolja.
- II. Kötelezi az OTP Ingatlanlízinget, hogy folyamatosan, de legkésőbb
  - a) 2016. szeptember 30. napjától gondoskodjon a munkakörök betöltéséhez szükséges informatikai ismeretek belső szabályzatban való meghatározásáról,
  - b) 2016. szeptember 30. napjától gondoskodjon az informatikai rendszere jogszabályban előírt biztonsági kockázatelemzésének szükség szerinti, de legalább két évente elvégzendő felülvizsgálatáról és aktualizálásáról,
  - c) 2016. december 31. napjától gondoskodjon az informatikai rendszere biztonsági kockázatokkal arányos védelemről, melynek során legyen különös tekintettel a mobil adathordozók használatából fakadó kockázatokra.
- III. Felhívja az OTP Ingatlanlízinget, hogy legkésőbb 2016. szeptember 30. napjától, és azt követően folyamatosan gondoskodjon a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabályban előírt speciális képzési programok alkalmazottak részére történő megtartásáról.
- IV. Kötelezi az OTP Ingatlanlízinget, hogy folyamatosan, de legkésőbb 2016. szeptember 30. napjától a jogszabályi előírásoknak megfelelően teljesítse felügyeleti adatszolgáltatási kötelezettségét.

V. Előírja az OTP Ingatlanlízing számára, hogy rendkívüli adatszolgáltatás keretében a rendelkező rész I-IV. pontjában foglaltak teljesítésének ellenőrzéséről készített – az igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelő bizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentést

a) a rendelkező rész I., II. a-b) és III-IV. pontjaiban foglaltak tekintetében 2016. október 31. napjáig,

b) a rendelkező rész II. c) pontjában foglaltak tekintetében 2017. január 31. napjáig

küldje meg az MNB részére.

VI. Kötelezi az OTP Ingatlanlízinget a jelen határozat indokolásának I. a) és c), II. b-c) és IV. pontjában meghatározott jogszabálysértések miatt összesen 5.250.000,- Ft, azaz Ötmillió-kettőszázötvenezer forint összegű felügyeleti bírság megfizetésére.

Az MNB felhívja az OTP Ingatlanlízing figyelmét, hogy amennyiben jelen határozati kötelezéseknek nem, vagy nem teljes körűen, illetve késedelmesen tesz eleget, az MNB-nek jogszabályban biztosított további intézkedések alkalmazására van lehetősége, ideértve a további bírság kiszabását is.

Az eljárás során eljárási költség nem merült fel.

A kiszabott bírságot a kiszabásáról hozott határozat jogerőre emelkedésétől számított 30 (harminc) napon belül kell az MNB 19017004-01678000-30900002 számú számlájára – „felügyeleti bírság” megjelöléssel, valamint a határozat számának feltüntetésével – befizetni. A bírság önkéntes befizetésének elmaradása esetén a közigazgatási végrehajtás szabályai kerülnek alkalmazásra. A bírság befizetésére meghatározott határidő elmulasztása esetén, a be nem fizetett bírságösszeg után késedelmi pótlék felszámítására kerül sor, melynek mértéke minden naptári nap után a felszámítás időpontjában érvényes jegybanki alapkamat kétszeresének 365-öd (háromszázhatvanötöd) része. A késedelmesen megfizetett késedelmi pótlék után nem számítható fel késedelmi pótlék. A késedelmi pótléket az MNB hivatkozott számú számlájára kell befizetni, a határozat számának feltüntetésével „késedelmi pótlék” megjelöléssel. Az MNB által jogerősen kiszabott és meg nem fizetett bírságot, valamint a meg nem fizetett vagy késedelmesen megfizetett bírság miatt felszámított késedelmi pótléket az állami adóhatóság adók módjára hajtja be.

A határozat ellen közigazgatási eljárás keretében fellebbezésnek nincs helye. Az ügyfél, illetve a kifejezetten rá vonatkozó rendelkezés tekintetében az eljárás egyéb résztvevője a határozat felülvizsgálatát a közléstől számított 30 (harminc) napon belül jogszabálysértésre hivatkozással a Fővárosi Közigazgatási és Munkaügyi Bíróságtól keresettel kérheti. A keresetlevelet – a Fővárosi Közigazgatási és Munkaügyi Bíróságnak címezve – az MNB-nél kell 3 (három) példányban benyújtani, vagy ajánlott küldeményként postára adni. A keresetlevél benyújtásának a határozat végrehajtására nincs halasztó hatálya, a felperes azonban a keresetlevélben a végrehajtás felfüggesztését kérheti. A Fővárosi Közigazgatási és Munkaügyi Bíróság a pert tárgyaláson kívül bírálja el, a felek bármelyikének kérelmére azonban tárgyalást tart. Tárgyalás tartását az ügyfél a keresetlevélben vagy az alperes közigazgatási szerv kereseti ellenkérelmének kézhezvételétől számított 8 (nyolc) napon belül írásban kérheti. Ennek elmulasztása miatt igazolásnak nincs helye.

A határozat a hivatkozott jogszabályhelyeken, az MNB tv. 42. § c) és d) pontján, valamint a közigazgatási hatósági eljárás és szolgáltatás általános szabályairól szóló 2004. évi CXL. törvény (Ket.) 71. § (1) és 72. § (1) bekezdésén alapul.

A határozatot a PST a felügyeleti hatóságnak az MNB tv. 39. § (1) bekezdés c) pontjában meghatározott feladatkörében és az MNB tv. 13. § (1) bekezdésében és (2) bekezdés k) pontjában foglalt hatáskörében eljárva hozta meg. A PST-nek az MNB tv. 4. § (9) bekezdésében és a 39. § (1) bekezdésében meghatározott feladatkörben eljárva meghozott döntését – az MNB tv. 13. § (9)-(11) bekezdésének felhatalmazása alapján, valamint a PST ügyrendjében meghatározottak szerint – az MNB Pénzügyi szervezetek felügyeletéért és fogyasztóvédelemért felelős alelnöke írja alá.

Az MNB a Ket. 72. § (1) bekezdés df) pontja alapján hívta fel az OTP Ingatlanlízing figyelmét arra, hogy amennyiben jelen határozati kötelezéseknek nem, vagy nem teljes körűen, illetve késedelmesen tesz eleget, az MNB-nek – az MNB tv. 48. § (5) bekezdése és 75. § (1) bekezdése alapján – jogszabályban biztosított további intézkedések alkalmazására nyílik lehetősége.

A közigazgatási végrehajtás szabályainak a kiszabott felügyeleti bírság kapcsán való alkalmazási lehetősége az MNB tv. 54. § (1) bekezdésén és a Ket. 126. § (1) bekezdés a) pontján alapul. A felügyeleti bírság befizetésére rendelkezésre álló időtartam az MNB tv. 77. § (1) bekezdése alapján kerül meghatározásra.

A késedelmi pótlék felszámításának lehetőségét a Ket. 132. §-a és 133. § (1) bekezdései biztosítják. A végrehajtás módját az MNB tv. 54. § (3) bekezdése rögzíti.

A határozat elleni jogorvoslatról szóló tájékoztatás az MNB tv. 55. § (1) bekezdés, továbbá a Ket. 100. § (1) bekezdés a) pontján, a 100. § (2) bekezdésén, a 109. § (1) bekezdés a) pontján, valamint a polgári perrendtartásról szóló 1952. évi III. törvény 326. § (7) bekezdésén, 327. § (1)-(2) bekezdésein, a 330. § (2) bekezdésén, a 332. § (2a) bekezdésén és a 338. § (1)-(3) bekezdésein alapul.

A határozat a Ket. 73/A. § (1) bekezdés c) pontja, valamint 73/A. § (3) bekezdése értelmében a közlés napján jogerős.

Budapest, 2016. július 5

  
Dr. Kandrács Csaba  
ügyvezető igazgató

