



Iktatószám: 10573-58/2016
Ügyintéző: ██████████
Tárgy: az OTP Faktoring Zrt.-vel szembeni ellenőrzési eljárás intézkedések és bírság szankció alkalmazásával történő lezárása

H-JÉ-I-B-283/2016. számú határozat

A Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.) (MNB) által az OTP Faktoring Követeléskezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál (székhely: 1066 Budapest, Mozsár utca 8.; cégjegyzékszám: 01-10-043876) (OTP Faktoring) 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 Faktoringot, hogy folyamatosan, a határozat Indokolásának I. (i) pontjában hivatkozott ügyletek esetében pedig legkésőbb 2016. december 31. napjától, a belső szabályzatában foglaltaknak megfelelően állapítsa meg az ingatlanfedezetek hitelbiztosítéki értékét, melynek során gondoskodjon arról, hogy az ingatlanfedezet hitelbiztosítéki értéke ne haladja meg a piaci értéket.
- II. Kötelezi az OTP Faktoringot, hogy folyamatosan, de legkésőbb 2016. december 31. napjától
 - a) gondoskodjon a munkakörök betöltéséhez szükséges Informatikai Ismeretek belső szabályzatban való meghatározásáról,
 - b) gondoskodjon az informatikai rendszere biztonsági kockázatokkal arányos védelméről, melynek során legyen különös tekintettel a mobil adathordozók használatából fakadó kockázatokra.
- III. Előírja az OTP Faktoring számára, hogy rendkívüli adatszolgáltatás keretében a rendelkező rész I-II. pontjában foglaltak teljesítésének ellenőrzéséről készített – az igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelő bizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentést 2017. január 31. napjáig küldje meg az MNB részére.
- IV. Kötelezi az OTP Faktoringot a jelen határozat indokolásának I. és II. (i) b) pontjában meghatározott jogszabálysértések miatt összesen 1.500.000,- Ft, azaz Egymillió-ötszázezer forint összegű felügyeleti bírság megfizetésére.

Az MNB felhívja az OTP Faktoring 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.

Budapest, 2016. július 5


Dr. Kandrács Csaba
ügyvezető igazgató

