



Iktatószám: 54774-9/2019

Ügyintéző:

Tárgy: az OTP Faktoring Zrt.-vel szemben felügyeleti intézkedések és bírság szankció alkalmazása

## H-JÉ-I-B-76/2019. számú határozat

Az **OTP Faktoring Követeléskezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (székhely: 1066 Budapest, Mozsár utca 8.) (**Faktoring**) lefolytatott, az **OTP Bank Nyrt.** (székhely: 1051 Budapest, Nádor utca 16.) (**Bank**) és az összevont alapú felügyelet alá tartozó egyes leányvállalatai, az **OTP Jelzálogbank Zrt.** (székhely: 1051 Budapest, Nádor utca 21.) (**Jelzálogbank**), a **Faktoring**, az **OTP Lakástakarékpénztár Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (székhely: 1051 Budapest, Nádor utca 21.) (**Lakástakarék**), az **OTP Ingatlanlízing Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (székhely: 1012 Budapest, Vérmező út 4.) (**OTP Ingatlanlízing**), a **Merkantil Váltó és Vagyonbefektető Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (székhely: 1051 Budapest, József Attila utca 8.), a **Merkantil Car Gépjármű Lízing Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (székhely: 1051 Budapest, József Attila utca 8.) és a **Merkantil Ingatlan Lízing Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (székhely: 1051 Budapest, József Attila utca 8.) (az utóbbiak együtt **Leányvállalatok**, a Bank és a Leányvállalatok együtt **Bankcsoport**) tekintetében összevont alapú felügyeleti ellenőrzést is magában foglaló ellenőrzési eljárás során a Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 9., telephely: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.) (**MNB**) a következő

### határozatot

hozza.

- I. Az MNB kötelezi a Faktoringot, hogy a pénzügyi szolgáltatási tevékenysége végzése során a jogszabályoknak való maradéktalan megfelelés érdekében legkésőbb 2019. június 30. napjáig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat:
  - 1.1. a) dokumentált módon vizsgálja felül a lejárt felülvizsgálattal rendelkező belső szabályzatait, és alakítson ki olyan felülvizsgálati folyamatot, amely biztosítja, hogy legalább a kötelező véleményezők és a jóváhagyásra jogosult személy, testület bevonásával, a Belső Szabályozási Rendszer meghatározott rendszereséggel, érdemi és hatékony szabályozás-felülvizsgálat történjen, amely dokumentált és auditálható, és a folyamat kialakításánál törekedjen arra, hogy nemcsak a megtörtént, hanem a folyamatban lévő és az elvégzetlen felülvizsgálatok is riportálhatók, nyomon követhetőek legyenek;
  - b) gondoskodjon a csoportszintű szabályzatok megfelelő, a Faktoringra irányadó egyedi sajátosságokat is figyelembe vevő implementálásáról, valamint a belső szabályzati előírások közötti ellentmondás megszüntetéséről;
- 1.2. a jogszabályi előírásokkal összhangban átstrukturáltként tartsa nyilván azokat az ügyleteket, amelyek kimerítik az átstrukturált követelés fogalmi kritériumait;
- 1.3. feleljen meg az adatszolgáltatási rendeletben foglaltaknak és a szektor-besorolások meghatározásánál alkalmazza az MNB által meghatározott szektorkódokat;
- 1.4. vizsgálja felül adatszolgáltatási szabályzatát, abban részleteiben is szabályozza az adatszolgáltatási kötelezettség jogszabályoknak megfelelő teljesítéséhez szükséges folyamatokat, megjelölve azok felelősét, teljesítési határidejét, a kapcsolódó kontrollpontokat, az egyes táblák kitöltéséhez használt analitikákat, illetőleg azok elérési útvonalát;
- 1.5. adatszolgáltatási kötelezettségét a jogszabályi előírásokkal összhangban, a kitöltési útmutatónak megfelelően teljesítse;

- 1.6. gondoskodik az adatgazdai felelőségek egyértelmű meghatározásáról, valamint az adatgazdákat egyértelműen rendelje össze a felelőségi körükbe rendelt – biztonsági osztályokban sorolt – adatkörökkel, továbbá mindenkor biztosítsa a jogszabályban előírt dokumentumok rendelkezésre állását;
  - 1.7. gondoskodik a törvényben előírt informatikai rendszer biztonsági kockázatelemzésének szükség szerinti, de legalább két évente elvégzendő felülvizsgálatáról és aktualizálásáról.
- II. Az MNB kötelezi a Faktoringot, hogy a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás megelőzésére és megakadályozására irányuló tevékenysége végzése során
- 2.1. a jogszabálynak megfelelően biztosítsa a tényleges tulajdonosi nyilatkozatok tartalmi megfelelőségét és teljes körűségét,
  - 2.2. a pénzmosás megelőzési szabályzatban minden esetben rögzítse a pénzmosás megelőzésével kapcsolatos kötelezettségek végrehajtásáért felelős vezető személyét;
  - 2.3. gondoskodik arról, hogy a pénzmosás elleni szabályzatból mindenkor egyértelműen meghatározható legyen a pénzmosás gyanújával kapcsolatos bejelentések továbbításáért felelős személy;
  - 2.4. mindenkor biztosítsa, hogy pénzmosás megelőzési szabályzata összhangban álljon a jogszabályi előírásokkal.
- III. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírja a Faktoring számára, hogy a határozat rendelkező részének I. és II. pontjában foglalt kötelezettségekkel kapcsolatos intézkedések teljes körű végrehajtásának ellenőrzéséről készített – az igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelőbizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentését, valamint az intézkedések végrehajtását alátámasztó dokumentumokat 2019. szeptember 30. napjáig küldje meg az MNB részére.
- IV. Az MNB a határozat indokolásának 1.1., 1.2., 1.3., 1.4., 1.6. és 1.7. pontjaiban megállapított jogszabálysértések miatt 4.050.000,-, azaz Négy millió-ötvenezer forint összegű bírság megfizetésére kötelezi a Faktoringot.

Az MNB felhívja a Faktoring figyelmét, hogy amennyiben a határozatban előírt kötelezettségeknek nem, vagy nem teljes körűen, 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.

A kiszabott bírságot a kiszabásáról hozott határozat jogerőre emelkedésétől számított harminc napon belül kell az MNB 100177001 számlájára – „felügyeleti bírság” megjelöléssel, valamint a határozat számanak 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, amelynek mértéke minden naptári nap után a felszámítás időpontjában érvényes jegybanki alapkamat kétszeresének 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. A 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, ugyanakkor az ügyfél, illetve a kifejezetten rá vonatkozó rendelkezés tekintetében az eljárás egyéb résztvevője a közléstől számított harminc napon belül jogszabálysértésre hivatkozással a határozat ellen keresetlevéllel közigazgatási pert indíthat a Fővárosi Törvényszék előtt. A perben a jogi képviselő kötelező. A keresetlevelet a Fővárosi Törvényszéknek címezve az MNB űrlapbenyújtás támogatási szolgáltatása igénybevételével kell benyújtani. (Az űrlapbenyújtás támogatási szolgáltatás elérhetősége: <https://www.mnb.hu/felugyelet/engedelyezes-es-intezmenyfelugyeles/hatarozatok-es-vezesek-keresese>). A kereset benyújtásának a határozat hatályosulására nincs halasztó hatálya, az ügyfél azonban azonnali jogvédelmet kérhet. A bíróság a pert főszabály szerint tárgyaláson kívül bírálja el. Tárgyalás tartását az ügyfél a keresetlevélben kérheti. A tárgyalás tartása iránti kérelem elmulasztása miatt igazolásnak nincs helye.

A határozat a már hivatkozott jogszabályi előírásokon és az MNB tv. 49/C. (1), (2), (5) és (7) bekezdésein alapul.

A határozat meghozatalára az MNB nevében, az MNB tv. 4. § (9) bekezdésében és 39. § (1) bekezdés c) és d) pontjában biztosított hatáskörben, az MNB tv. 13. § (1) bekezdésére és (11) bekezdés a) pontjára figyelemmel, a Magyar Nemzeti Bank egyes hatósági döntéseivel kapcsolatos hatáskörgyakorlás, valamint a hatáskör gyakorlója helyettesítésének részletes szabályairól szóló 48/2018. (XII. 21.) MNB rendelet (**MNB Rendelet**) 2. § (5) bekezdés a) pontja alapján került sor. A határozat aláírására az MNB Rendelet 5. §-a alapján került sor.

A határozattal kiszabott bírság befizetésének módja és befizetésére rendelkezésre álló időtartam az MNB tv. 77. § (1) bekezdése alapján került meghatározásra. A közigazgatási végrehajtás szabályainak a kiszabott bírság meg nem fizetése kapcsán való alkalmazási lehetősége az MNB tv. 55/A. § (1) bekezdésén és az Ákr. 132. §-án alapul. A késedelmi pótlék MNB általi felszámításának lehetőségét az MNB tv. 55/A. § (1) bekezdése és 169. § (3) bekezdése, valamint az Ákr. 135. §-a biztosítja.

A határozat elleni jogorvoslatról szóló tájékoztatás az MNB tv. 46. § (2) bekezdés 18. pontján, az Ákr. 81. § (1) bekezdésén, 82. §-án, 112. §-án, 113. § (1) bekezdés a) pontján, 114. § (1) bekezdésén, valamint a közigazgatási perrendtartásról szóló 2017. évi I. törvény 6. §-án, 12. § (2) bekezdés d) pontján, 13. § (1) bekezdésén, 17. §-án, 27. § (1) bekezdésén, 29. § (1) bekezdésén, 39. § (1) és (6) bekezdésein, 50. § (1) bekezdésén, 77. § (1)-(2) bekezdésein, 157. §-án, továbbá a polgári perrendtartásról szóló 2016. évi CXXX.

törvény 72. § (1) bekezdésén, 608. § (1) bekezdésén, 630. §-án, valamint az elektronikus ügyintézés és a bizalmi szolgáltatások általános szabályairól szóló 2015. évi CCXXII. törvény 9. § (1) bekezdés a) és b) pontján alapul.

A határozat az MNB tv. 46. § (1) bekezdése, valamint (2) bekezdés 14. pontja értelmében az Ákr. 82. § (1) bekezdése alapján annak közzétételével végleges.

Budapest, 2019. március 07.

**A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró  
Dr. Kandrács Csaba**

**a pénzügyi szervezetek felügyeletéért felelős  
ügyvezető igazgató**

ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT