

A Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-I-B-255/2022. számú határozata az OTP Faktoring Követeléskezelő Zártkörűen Működő Részvénytársasággal szemben felügyeleti intézkedések és bírság alkalmazásáról.

Az **OTP Faktoring Követeléskezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (székhely: 1066 Budapest, Mozsár utca 8.) (**Faktor**) lefolytatott, az OTP Bank Nyrt. (székhely: 1051 Budapest, Nádor utca 16.) (**Bank**) és az összevont alapú felügyelet alá tartozó egyes leányvállalatai, az OTP Jelzálogbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1051 Budapest, Nádor utca 21.) (**Jelzálogbank**), az OTP Lakástakarékpénztár Zrt. (székhely: 1051 Budapest, Nádor utca 21.) (**Lakástakarék**), az OTP Ingatlanlízing Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1012 Budapest, Vérmező út 4.) (**Ingatlanlízing**), a Merkantil Váltó és Vagyonbefektető Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1051 Budapest, József Attila utca 8.) (**Merkantil Bank**), (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: 1013 Budapest, Krisztina krt. 55., telephely: 1122 Budapest, Krisztina krt. 6.) (**MNB**) a következő

határozatot

hozza.

1. Az **MNB kötelezi** a Faktort, hogy a pénzügyi szolgáltatási tevékenysége végzése során az informatika és információbiztonság területén a jogszabályoknak való maradéktalan megfelelés érdekében legkésőbb 2022. december 31. napjáig és azt követően mindenkor és folyamatosan tegyen eleget az alábbi felügyeleti intézkedéseknek.
 1. A jogszabályi előírásokkal összhangban azonosítsa kiszervezett tevékenységeit, gondoskodjon a kiszervezett tevékenységeknek az MNB részére történő bejelentéséről és a kiszervezést végzők Üzletszabályzatban történő naprakész feltüntetéséről.
 2. A szoftverekre vonatkozó nyilvántartást, valamint a szoftverellenőrzéshez használt, tiltott, túrt és támogatott programok listáját tegye teljeskörűvé, és ez alapján végezzen minden eszközre kiterjedő szoftverellenőrzést, összehasonlítva a licenc nyilvántartással.
 3. A lejárt támogatású rendszerek használata tekintetében gondoskodjon a gyártói támogatással már nem rendelkező szoftvereinek és eszközeinek frissítéséről és cseréjéről, továbbá rendszeresen telepítse az aktuális biztonsági frissítéseket.
2. **Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírja** a Faktor számára, hogy a határozat rendelkező részének I. pontjában foglalt kötelezettségekkel kapcsolatos intézkedések teljes körű végrehajtásának ellenőrzéséről készített – az igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelőbizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentését és az intézkedések végrehajtását alátámasztó dokumentumokat – legkésőbb 2023. február 28. napjáig küldje meg az MNB részére.
3. **Az MNB kötelezi** a Faktort – a jelen határozat rendelkező részének I. pontjában foglalt felügyeleti intézkedés alapjául szolgáló jogszabálysértések miatt – összesen 5.000.000,- Ft, azaz Ötmillió forint összegű bírság megfizetésére.

Az MNB felhívja a Faktor figyelmét, hogy amennyiben a határozatban előírt kötelezettségeknek nem, vagy nem teljeskörűen, 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.

Budapest, 2022. szeptember 16.

A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró
Vastag László
a pénzügyi szervezetek prudenciális és
fogyasztóvédelmi felügyeletéért felelős ügyvezető
igazgató
ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT