

**A Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-I-B-352/2017. számú határozata az UniCredit Bank Hungary Zrt. számára átfogó csoportvizsgálat felügyeleti intézkedéssel történő lezárása és bírság kiszabása tárgyában**

Az **UniCredit Bank Hungary Zrt.-nél** (székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.) (**Bank**), továbbá az összevont alapú felügyelet alá tartozó leányvállalatainál, azaz az **UniCredit Jelzálogbank Zrt.-nél** (székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.) (**Jelzálogbank**), az **UniCredit Leasing Hungary Pénzügyi Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.) (**Lízing Zrt.**) és az **Arany Pénzügyi Lízing Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.) (**Pénzügyi Lízing**) [együttesen: **Leányvállalatok**, a Bank és a Leányvállalatok együttesen: **UniCredit Csoport**] lefolytatott átfogó csoportvizsgálat során a Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 9.) (**MNB**) a következő

**h a t á r o z a t o t**

hozza.

I. A pénzügyi szolgáltatási tevékenység kapcsán az MNB

Kötelezi a Bankot, hogy – az I.1., I.2., I.6., és I.9. pont kivételével, melyek teljesítési határideje 2018. március 31. napja, továbbá az I.8.2. pontja kivételével, melynek teljesítési határideje 2018. december 31. napja – 2018. június 30. napjáig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat

I.1. Feleljen meg a belső hitel folyósítására vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek és a vonatkozó adatszolgáltatását is ennek megfelelően teljesítse.

I.2. A hatályos jogszabályi előírásoknak megfelelően aktualizálja az ügyfélcsoport képzésre vonatkozó szabályozását.

I.3. Alakítson ki megfelelő szabályzatot és eljárásrendet az azonos régióbeli ügyfelekkel szembeni kitettségekből származó koncentráció kezelésére.

I.4. Gondoskodjon az elmaradt éves ügyfélminősítések pótlásáról, továbbá vizsgálja felül az ügyfélminősítés gyakorlatát és alakítson ki olyan folyamatokat, hogy mindenkor biztosított legyen a felülvizsgálatok határidőben történő elvégzése.

I.5. A tőkeszámítás szempontjából figyelembe vett fedezetei minden tekintetben feleljenek meg a jogszabály által támasztott követelményeknek. Ennek érdekében pótolja az elmaradt értékelülvizsgálatokat és a jövőben azokat mindig a jogszabályi határidőben végezze el.

I.6. A pénzügyi szolgáltatásokból eredő követelések eladása során mindenkor az elvárható gondosság követelményének megfelelően járjon el, ennek érdekében eljárásait, folyamatait, szabályozását úgy alakítsa ki, hogy azok által elkerülhető legyen, hogy a követelésvásárlásra engedéllyel nem rendelkező társaságok és magánszemélyek esetleg üzletszerű és ezért engedélyköteles követelésvásárlási tevékenységet folytassanak.

I.7. Vizsgálja felül a lakossági ügyfélkörre vonatkozó negyedéves követelésminősítési folyamatát, és teljeskörűen tegyen eleget a jogszabályban foglalt negyedéves követelésminősítési kötelezettségnek.

I.8. Az informatika biztonság területén

I.8.1 Mindenkor feleljen meg az ügyfeleivel, volt ügyfeleivel vagy a létre nem jött szerződésekkel kapcsolatos személyes adatok kezelésére vonatkozó jogszabályi előírásoknak, e tekintetben végezzen adattisztítást a rendszereiben.

I.8.2. Biztosítsa, hogy az információbiztonsági kockázatelemzés hatóköre kiterjedjen a Bank releváns eszközeire, folyamataira és adatköreire egyaránt, továbbá a kockázatkezelés folyamata egyértelműen meghatározott legyen, végrehajtásának elemei dokumentáltak és visszakereshetőek legyenek.

I.8.3. Gondoskodjon a mentési rendre épülő mentés teljeskörűségének dokumentáltságáról.

I.8.4. Gondoskodjon az üzleti hatáselemzéseinek, illetve üzletmenet-folytonossági terveinek éves gyakoriságú felülvizsgálatáról, továbbá a kritikus alkalmazásai/rendszerei/folyamatai teljes körű, a vonatkozó MNB ajánlásban elvárt időközönkénti teszteléséről. Biztosítsa a Magyarországon üzemeltetett rendszereit

kiszolgáló géptermekek DR tesztelését. Gondoskodjon arról, hogy az informatikai szolgáltató az informatikai rendszerek helyreállítását rendszeresen tesztelje, és azok helyreállítását az üzleti területek által elvárt helyreállítási időn belül biztosítsa.

I.9. Mindenkor a hatályos adatszolgáltatási rendeleteknek megfelelően teljesítse adatszolgáltatási kötelezettségét.

I.10. Módosítsa a 2016. évi – és szükség esetén a 2017. évi – az Országos Betétbiztosítási Alap részére készített díjbevallását és a jövőben a díjbevallási kötelezettségét a jogszabálynak és a kitöltési útmutatónak megfelelően teljesítse.

II. Felhívja a Bankot, hogy a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzésére és megakadályozására irányuló tevékenysége során 2018. március 31. napjáig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat.

II.1. A jogszabály bejelentési kötelezettségre vonatkozó előírásainak való maradéktalan megfelelés érdekében vizsgálja felül bejelentési gyakorlatát és a gyakorlatban mindenkor ennek megfelelően járjon el.

II.2. Intézkedjen a megfelelő tartalmú tényleges tulajdonosi nyilatkozatok beszerzésére és mindenkor megfelelően teljesítse erre irányuló kötelezettségét, ennek érdekében erősítse meg folyamatba épített kontrolljait. Továbbá mindenkor feleljen meg a jogszabály azon rendelkezésének, mely szerint a nem megfelelően azonosított ügyfelek esetén a megbízás végrehajtását meg kell tagadnia.

III. A befektetési szolgáltatási tevékenység kapcsán az MNB

III.1. Figyelmezteti a Bankot, hogy a belső ellenőr és a megfelelési vezető által készített jelentések mindenkor rendelkezzenek a jogszabály által előírt tartalommal.

III.2. Felszólítja a Bankot, hogy tevékenysége végzése során haladéktalanul, de legkésőbb a jelen határozat kézhezvételét követő 30 napon belül, majd ezt követően folyamatosan biztosítsa ügyfeleinek a választási lehetőséget a központi szerződő félnél vezetett számlák vonatkozásában legalább a gyűjtőszámlás elkülönítés és az egyéni ügyfél-elkülönítés között, amely kapcsán tájékoztassa őket az egyes választási lehetőségek költségeiről és védelmi szintjéről.

III.3. Felszólítja a Bankot, hogy tevékenysége végzése során haladéktalanul, de legkésőbb a jelen határozat kézhezvételét követő 30 napon belül, majd ezt követően folyamatosan gondoskodjon arról, hogy üzletszabályzata tartalmazza a vonatkozó jogszabályban előírt minden mellékletet.

III.4. Felszólítja a Bankot, hogy tevékenysége végzése során haladéktalanul, de legkésőbb a jelen határozat kézhezvételét követő 30 napon belül, majd ezt követően folyamatosan biztosítsa a kezelésében lévő értékpapírállomány vonatkozásában annak MNB általi utólagos ellenőrizhetőségét, valamint a Bank által az MNB felé teljesített adatszolgáltatásban szereplő adatok összhangját a nyilvántartási rendszerében, illetve a vonatkozó bizonylatokon szereplő adatokkal.

III.5. Figyelmezteti a Bankot, hogy a tevékenysége végzése során az MNB felé fennálló adatszolgáltatási kötelezettségének mindenkor a jogszabályi előírásoknak megfelelően tegyen eleget.

IV. Az MNB előírja a Bank számára, hogy rendkívüli adatszolgáltatás keretében

a) a határozat rendelkező része I. pontjában foglalt felügyeleti intézkedések – kivéve az I.1., I.2., I.6., és I.9. és I.8.2. pontokat – végrehajtásáról készített az Igazgatóság által megtárgyalt és a Felügyelő Bizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentést és az I.4. pontban foglalt kötelezés szerint az ügyfélminősítési folyamat felülvizsgálata eredményeként bevezetett változásokat 2018. augusztus 31. napjáig,

b) a határozat rendelkező része I.1., I.2., I.6., és I.9. és II. pontjában foglalt felügyeleti intézkedések végrehajtásáról készített – az Igazgatóság által megtárgyalt és a Felügyelő Bizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentést 2018. május 31. napjáig,

c) a határozat rendelkező része I.8.2. pontjában foglalt felügyeleti intézkedés végrehajtásáról készített – az Igazgatóság által megtárgyalt és a Felügyelő Bizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentést 2019. január 31. napjáig küldje meg az MNB részére.

V. Rendkívüli adatszolgáltatás keretében az MNB kötelezi a Bankot, hogy a jelen határozat kézhezvételét követő 60 napon belül küldje meg az MNB részére a jelen határozat rendelkező részének III. pontjában foglalt

teljesítésének ellenőrzéséről készített – az Igazgatóság által megtárgyalt és a Felügyelő Bizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentést.

VI. Az MNB kötelezi a Bankot a határozat rendelkező része

- a) I. pontjában foglalt jogszabálysértések miatt 7.650.000,- Ft, azaz Hétmillió-hatszázötvenezer forint összegű bírság,
- b) II. pontjában foglalt jogszabálysértések miatt 2.500.000,- Ft, azaz Kettőmillió-ötszázezer forint összegű bírság,
- c) III.1., III.2., III.3., III.4., valamint III.5. pontjaiban foglalt jogszabálysértések miatt összesen 7.800.000,- Ft, azaz hétmillió-nyolcszázezer forint összegű bírság, azaz összességében 17.950.000,- Ft, azaz Tizenhétmillió-kilencszázötvenezer forint összegű bírság megfizetésére.

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

Az eljárás során eljárási költség nem merült fel.

Budapest, 2017. december 21.

A Pénzügyi Stabilitási Tanács, mint a hatáskör gyakorlója  
Dr. Windisch László s.k.  
az MNB alelnöke, a Pénzügyi Stabilitási Tanács tagja