



Tárgy: az UniCredit Bank Hungary Zrt.-nél
lefolytatott témavizsgálat intézkedések és
bírság alkalmazásával történő lezárása

H-PM-I-B-21/2025. számú határozat

Az **UniCredit Bank Hungary Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.; cégjegyzékszám: 01-10-041348) (**Társaság**) hivatalból lefolytatott témavizsgálat megállapításai alapján a Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9., telephelye: 1122 Budapest, Krisztina körút 6.) (**MNB**) az alábbi

h a t á r o z a t o t

hozza:

I. Az MNB figyelmezteti a Társaságot, hogy a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás megelőzésére és megakadályozására vonatkozó tevékenysége során mindenkor maradéktalanul feleljen meg a hatályos jogszabályi követelményeknek és ennek megfelelően mindenkor biztosítsa

1. az általa azonosított szokatlanságok kiszűrésére alkalmas bejelentés teljesítését támogató belső ellenőrző és információs rendszer működését; [Pénzm.1.]
2. a bejelentések haladéktalan megtételét a pénzügyi információs egység számára, ennek érdekében pedig mindenkor gondoskodjon a szükséges erőforrások rendelkezésre állásáról. [Pénzm.2.]

II. Az MNB kötelezi a Társaságot, hogy – a jogszabályi előírásoknak való maradéktalan megfelelés érdekében – tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb **2026. március 31. napjáig**

1. alakítson ki olyan eljárásokat és kontrollokat, amelyek mindenkor biztosítják olyan kockázatalapú és hatékony bejelentés teljesítését támogató belső ellenőrző és információs rendszer működését, amely alkalmas a felmerülő kockázatok, így a korábban bejelentéssel érintett célszámlákra indított tranzakciók azonosítására és kiszűrésére; [Pénzm.1.]
2. alakítson ki olyan belső szabályrendszert, amely biztosítja a bankbiztonsági területtől a compliance területre érkező bejelentések pénzügyi információs egység részére történő haladéktalan továbbítását. [Pénzm.2.]

III. Az MNB kötelezi a Társaságot, hogy belső ellenőrzése 2026. május 31. napjáig

1. végezzen – hatékonysági vizsgálatot is magában foglaló – ellenőrzést arra vonatkozóan, hogy a Társaság által kialakított eljárások és kontrollpontok hatékonyan biztosítják-e a felmerülő kockázatok, így a korábbi bejelentéssel érintett célszámlákra indított tranzakciók azonosítását és szűrését; [Pénzm.1.]
2. jelen határozat kézhezvételétől számítva havonta végezzen hatékonysági vizsgálatot a bankbiztonsági területtől a compliance területre érkező bejelentések pénzügyi információs egység részére történő továbbításának időtartamáról. [Pénzm.2.]

IV. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében kötelezi a Társaságot, hogy 2026. június 30. napjáig küldje meg az MNB részére a jelen határozat rendelkező részének II. pontjában foglaltak teljesítésének jelen határozat rendelkező részének III. pontja szerint elvégzett teljes körű ellenőrzését

és a nevezett pontokban írt intézkedések megfelelő végrehajtását igazoló – az igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelőbizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentéseket és az azok alapjául szolgáló dokumentumokat. [Pénzm.1., Pénzm.2.]

V. Az MNB a Társaságot

1. a jelen határozat indokolásának I. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 7.500.000 Ft, azaz hétmillió-ötszázezer forint, [Pénzm.1.]
2. a jelen határozat indokolásának II. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 3.750.000 Ft, azaz hárommillió-hétszázötvenezer forint, [Pénzm.2.]

mindösszesen **11.250.000 Ft, azaz tizenegymillió-kettőszázötvenezer forint** felügyeleti bírság megfizetésére kötelezi.

A Társaság köteles a jelen határozat rendelkező részét a honlapján közzétenni.

Az ellenőrzési eljárás során eljárási költség nem merült fel.

A kiszabott bírságot a határozat véglegessé válásától számított 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, amelynek mértéke minden naptári nap után a felszámítás időpontjában érvényes jegybanki alapkamat kétszeresének háromszázhatvanötöd része. A késedelmi pótlékot 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 pótlékot az állami adóhatóság adók módjára hajtja be.

A határozat ellen fellebbezésnek nincs helye, ugyanakkor akinek jogát vagy jogos érdekét a közigazgatási tevékenység közvetlenül érinti, a közléstől számított 30 (harminc) napon belül jogszabálysértésre hivatkozással a határozat ellen keresetlevéllel közigazgatási pert indíthat a Fővárosi Törvényszék előtt.

A keresetlevelet a Fővárosi Törvényszékhez címezve az MNB-nél kell űrlapbenyújtás támogatási szolgáltatás igénybevételével benyújtani. Az űrlapbenyújtás támogatási szolgáltatás elérhetősége: <https://www.mnb.hu/felugyelet/engedelyezes-es-intezmenyfelugyeles/hatarozatok-es-vegzesek-kerese>. A perben a jogi képviselőt kötelező.

A keresetlevél benyújtásának a határozat véglegessé válására nincs halasztó hatálya, ugyanakkor az, akinek jogát, jogos érdekét a közigazgatási tevékenység vagy az azzal előidézett helyzet fenntartása sérti, a közvetlenül fenyegető hátrány elhárítása, a vitássá tett jogviszony ideiglenes rendezése, illetve a jogvitára okot adó állapot változatlan fenntartása érdekében 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.

Budapest, 2025. december 10.

**A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró
Pénzügyi szervezetek felügyeletéért és fogyasztóvédelemért
felelős alelnök
ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT**