

**A Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-I-B-189/2019. számú határozata az UniCredit Bank Hungary Zártkörűen Működő Részvénytársasággal szemben felügyeleti intézkedések és bírság szankció alkalmazásáról**

Az **UniCredit Bank Hungary Zrt.-nél** (székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.) (**Bank**), továbbá az összevont alapú felügyelet alá tartozó leányvállalatánál, az **UniCredit Leasing Hungary Pénzügyi Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.) (**Leasing Zrt.**) lefolytatott utóvizsgálat során a Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 9.) (**MNB**) a következő

**h a t á r o z a t**

hozza.

I. Kötelezi a Bankot, hogy mindenkor teljes körűen teljesítse a felügyeleti hatóság határozataiban foglaltakat.

II. Kötelezi a Bankot, hogy legkésőbb 2019. december 31. napjáig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat:

II.1. csak olyan biztosítékokat vegyen figyelembe a tőkeszámítása során, amelyek teljes mértékben teljesítik az elismerhetőségi előírásokat, ennek érdekében vizsgálja felül a kedvezményesen súlyozott ingatlannal fedezett kitettségeit és a jogszabály szerint nem elismerhető biztosítékok esetén ne érvényesítse a kedvezményes súlyozást,

II.2. az informatikai biztonság területén

1. az információbiztonsági kockázatelemzést mindenkor legalább kétéves gyakorisággal végezze el, a kockázatelemzés hatókörét terjessze ki a Bank és kiszervezett tevékenységei szempontjából releváns fenyegetések és kontrollok értékelésére, valamint teljeskörűen azonosítsa és kockázatcsökkentő intézkedésekkel kezelje a releváns kockázatokat,

2. intézkedjen kritikus alkalmazásai, rendszerei helyreállítási eljárásainak kialakításáról és teszteléséről rendszerei helyreállíthatóságának biztosítása érdekében,

II.3. a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzésére és megakadályozására irányuló tevékenysége során tegyen intézkedést a megfelelő tartalmú tényleges tulajdonosi nyilatkozatok beszerzésére és ennek érdekében erősítse meg folyamatba épített kontrolljait.

III. Rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírja a Bank számára, hogy a határozat rendelkező része II. pontjában foglaltak teljes körű teljesítésének ellenőrzéséről készített – az igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelő bizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentést 2020. február 28. napjáig küldje meg az MNB részére.

IV. Kötelezi a Bankot a határozat rendelkező része II.1. és II.2. pontjaiban foglalt jogszabálysértések miatt 1.800.000,- Ft, azaz Egymillió-nyolcszázezer forint felügyeleti 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, 2019. október 24.

A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró  
Dr. Kandrács Csaba  
a pénzügyi szervezetek felügyeletéért és fogyasztóvédelemért felelős alelnök  
ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT