



**Tárgy: az UniCredit Bank Hungary Zrt.-vel szemben felügyeleti intézkedések és bírság szankció alkalmazása**

## **H-JÉ-I-B-417/2020. számú határozat**

Az **UniCredit Bank Hungary Zrt.**-nél (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.) (**Bank**) lefolytatott ellenőrzési eljárás megállapításai alapján a Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 9., telephely: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.) (**MNB**) a következő

### **h a t á r o z a t o t**

hozza.

- I. Az MNB kötelezi a Bankot, hogy a jogszabályi előírások maradéktalan betartása érdekében a határozat kézhezvételétől kezdődően, de legkésőbb az egyes pontokban/alpontokban foglalt határidőre, valamint azt követően rendszeresen, illetőleg folyamatosan az alábbi felügyeleti intézkedéseknek tegyen eleget.
  1. A jövedelemarányos törlesztőrészlet mutató (JTM mutató) számításánál figyelembe vehető rendszeres jövedelmek típusát mindenkor a JTM mutató számítására vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelően határozza meg és alkalmazza a hitelbírálata során.
  2. A havi adósságszolgálat számítása során a JTM mutató számítására vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelően járjon el minden terméke esetében, ennek érdekében legkésőbb 2020. december 31. napjáig módosítsa, egységesítse termékszabályzatainak vonatkozó előírásait, valamint a prudens működés érdekében egészítse ki hitelbírálati folyamatait a Központi Hitelinformációs Rendszerből (KHR) származó adatok ellenőrzésével, amennyiben szükséges, ennek megvalósításához végezzen rendszerfejlesztést.
  3. A havi adósságszolgálat számításához szükséges rendszerei kialakítása során a JTM mutató számítására vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelően végezze el a paraméterezéseket.
  4. A KHR-be történő adatátadásra vonatkozó jogszabály előírásának való maradéktalan megfelelés érdekében legkésőbb 2020. december 31. napjáig vizsgálja felül és javítsa a KHR adatkezelési folyamatait szorosabb kontrollpontok, vagy megfelelő automatizált folyamatok bevezetésével annak érdekében, hogy KHR-re vonatkozó jogszabályban előírt, az adatok átadására vonatkozó 5 munkanapos határidő minden esetben betartásra kerüljön a KHR adatfeladás során a hibalistára került ügyleteinél.
  5. A KHR-be történő adatátadásra vonatkozó jogszabályi előírásnak való maradéktalan megfelelés érdekében legkésőbb 2020. december 31. napjáig javítsa a szerződéseikhez kapcsolódó státuszváltás folyamatát.
  6. Egészítse ki legkésőbb 2020. december 31. napjáig a KHR adatátadásra vonatkozó folyamatait, illetve az ehhez kapcsolódó banki rendszereit annak érdekében, hogy a szerződéses kötelezettségek KHR láthatósága a szerződéskötéseket követően folyamatosan biztosított legyen a szerződések végleges megszűnéséig, valamint építse be a folyamataiba az ehhez szükséges kontrollokat.
  7. A pontos nyomon követhetőség és az utólagos ellenőrizhetőség érdekében legkésőbb 2020. december 31. napjáig tegye egyértelművé a KHR-re vonatkozó szabályzataiban és különböző banki rendszereiben a KHR nyilatkozatok tartalmára vonatkozó jelöléseket, és a gyakorlatban is kövesse a módosított szabályzatában foglalt előírásokat. A megfelelő folyamatok érdekében végezze el a szükséges fejlesztéseket.
  8. Legkésőbb 2020. december 31. napjáig oly módon fejlessze informatikai rendszerét, hogy az alkalmas legyen a KHR-rel kapcsolatos minden típusú, és bármely időpontú ügyfél nyilatkozat elkülönült és utólag is visszakereshető tárolására.
  9. A különböző banki rendszereiben nyilvántartott szerződéskötési dátumok közötti inkonzisztenciát szüntesse meg, ennek érdekében legkésőbb 2020. december 31. napjáig tárja fel az eltérések okát, és rendszereit javítsa olyan módon, hogy azok mindig a valóságnak megfelelő adatokat tartalmazzák.

- II. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírja a Bank számára, hogy a határozat rendelkező részének I.2. és az I.4.-I.9. pontjaiban foglalt kötelezettségekkel kapcsolatos intézkedések teljes körű végrehajtásának ellenőrzéséről készített – az igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelőbizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentését 2021. február 28. napjáig küldje meg az MNB részére.
- III. Az MNB kötelezi a Bankot a határozat rendelkező részének I.1.-I.2., és I.4.-I.9. pontjaiban jelzett és a határozat indokolásának I.1.-I.2., és II.1.-II.3. pontjaiban megállapított jogszabálysértések miatt összesen 4. 000. 000, -Ft, azaz Négymillió forint összegű bírság megfizetésére.

Az MNB felhívja a Bank 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.

A kiszabott bírságot a kiszabásáról hozott határozat jogerőre emelkedésétől 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 késedelmesen megfizetett késedelmi pótlék után nem számítható fel késedelmi pótlék. 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 az ügyfél, illetve a kifejezetten rá vonatkozó rendelkezés tekintetében az eljárás egyéb résztvevője a határozat ellen annak közlésétől számított 30 (harminc) napon belül jogszabálysértésre hivatkozással közigazgatási pert indíthat.

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

A keresetlevél benyújtásának a határozat hatályosulására nincs halasztó hatálya, az ügyfél azonban azonnali jogvédelmet kérhet.

A bíróság a pert fősabály szerint tárgyaláson kívül bírálja el. Tárgyalás tartását az ügyfél a keresetlevélben kérheti. A tárgyalás tartása iránti kérelem elmulasztása miatt igazolásnak nincs helye.

Budapest, 2020. október 13.

**A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró Pénzügyi Stabilitási Tanács**

**Dr. Matolcsy György**  
**a Pénzügyi Stabilitási Tanács elnöke**

ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT