



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

## H-PM-I-B-2/2020. számú határozat

Az **UniCredit Bank Hungary Zrt.-nél** (székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.; cégjegyzékszám: 01-10-041348) (**Bank**) hivatalból lefolytatott témavizsgálat megállapításai alapján a Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 9., telephelye: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.) (**MNB**) az alábbi

### h a t á r o z a t o t

hozza:

**I. Az MNB kötelezi a Bankot** – a jogszabályi előírásoknak való megfelelés érdekében – tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb a határozat kézhezvételétől számított **60 napon** belül

1. olyan belső szabályrendszer kialakítására, amely mindenkor biztosítja a bejelentések és ismételt bejelentések haladéktalan megtételét, valamint továbbítását a pénzügyi információs egységhez, és ezzel összefüggésben olyan támogató informatikai megoldás kialakítására, amely biztosítja a bejelentések megtételéhez szükséges forgalmi kimutatások folyamatos elérhetőségét a pénzmosás megelőzési terület részére;
2. olyan belső szabályrendszer és azt támogató informatikai megoldás kialakítására, amely biztosítja a mindenkor hatályos pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni jogszabályi rendelkezések által előírt határidőn belül a szűrőrendszer által kiszűrt ügyfél, illetve ügylet pénzmosás és terrorizmus finanszírozása szempontjából történő elemzését és értékelését;
3. olyan belső szabályrendszer és azt támogató informatikai megoldás kialakítására, amely biztosítja a mindenkor hatályos pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni jogszabályi rendelkezések által előírt, illetve saját belső kockázatértékelése alapján megerősített eljárásba sorolt, pénzmosási szempontból magas kockázatot jelentő ügyfelek esetében a pénzeszköz forrására vonatkozó információ beszerzését;
4. olyan belső szabályrendszer és azt támogató informatikai megoldás kialakítására, amely biztosítja az ötvenmillió forintot elérő vagy meghaladó ügyleti megbízások esetében a belső szabályzatban meghatározott vezető dokumentált formában történő döntését.

**II. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében kötelezi a Bankot**, hogy az MNB részére küldje meg

1. a jelen határozat kézhezvételétől számított **60 napon** belül a módosított pénzmosási szabályzatát;
2. a jelen határozat kézhezvételétől számított **120 napon** belül
  - 2.1 a jelen határozat rendelkező rész I.1 és I.2. pontjában meghatározott informatikai rendszer bevezetésétől a jelen határozat kézhezvételétől számított 115. napig a szűrőrendszer által generált riasztások feldolgozási idejének alakulását;
  - 2.2 a pénztári rendszerének a jelen határozat rendelkező része I.3 és I.4 pontjában meghatározott informatikai fejlesztése következtében a rendszerben az ügyintézőt figyelmeztető jelzések, a forrásigazoló dokumentumok és a vezetői jóváhagyások rögzítését bemutató beszámolót, valamint annak alátámasztását, hogy a compliance terület által megjelölt, megerősített eljárás alá tartozó ügyfelek tízmillió forintot elérő vagy meghaladó készpénzbefizetései esetén a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumok bemutatása megtörténik az ügyintéző felé;

- 2.3 a jelen határozat I.4 pontjában foglaltak teljesítését követő első negyedéves compliance kontroll vizsgálat eredményét a dokumentált vezetői döntések megtörténtéről;
3. a jelen határozat kézhezvételétől számított **135 napon** belül a jelen határozat rendelkező részének I., II.1. és II.2. pontjában foglaltak teljes körű ellenőrzését és a nevezett pontokban írt kötelezések megfelelő végrehajtását igazoló – az igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelőbizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentéseket, valamint az azok alapjául szolgáló dokumentumokat.

### III. Az MNB a Bankot

1. a jelen határozat indokolásának I. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 6.000.000 Ft, azaz hatmillió forint,
2. a jelen határozat indokolásának II. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 3.800.000 Ft, azaz hárommillió-nyolcszázézer forint,
3. a jelen határozat indokolásának III. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 3.000.000 Ft, azaz hárommillió forint,
4. a jelen határozat indokolásának IV. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 3.000.000 Ft, azaz hárommillió forint,
5. a jelen határozat indokolásának V. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 2.300.000 Ft, azaz kettőmillió-háromszázézer forint,
6. a jelen határozat indokolásának VI. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 1.900.000 Ft, azaz egymillió-kilencszázézer forint

mindösszesen **20.000.000 Ft, azaz húszmillió forint** összegű felügyeleti bírság megfizetésére kötelezi.

A Bank köteles a jelen határozat rendelkező részét haladéktalanul a honlapján közzétenni.

Az ellenőrzési eljárás során eljárási költség nem merült fel.

A kiszabott bírságot a kiszabásáról hozott 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 pótléket 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 pótléket 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-keresese>. 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.

A veszélyhelyzet kihirdetéséről szóló 40/2020. (III. 11.) Korm. rendelet 1. §-ában kihirdetett veszélyhelyzet ideje alatt azonban a bíróság eljárására, különösképpen a tárgyalás tartására speciális szabályok vonatkoznak.

Budapest, 2020. június 12.

A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró

**Dr. Kandrács Csaba s.k.,**  
Pénzügyi szervezetek felügyeletéért  
és fogyasztóvédelemért felelős  
alelnök

**ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT**