

A Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-I-B-165/2018. számú határozata az UniCredit Bank Hungary Zártkörűen Működő Részvénytársasággal szemben felügyeleti intézkedések és bírság szankció alkalmazásáról

Az **UniCredit Bank Hungary Zrt.**-nél (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.) (**Bank**) lefolytatott ellenőrzési eljárás során 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 az I.3. és I.4. pontok esetében legkésőbb 2018. szeptember 30. napjáig, míg az I.1. és I.2. pontok esetében legkésőbb 2018. november 30. napjáig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat:
 1. dolgozza át szabályzatait oly módon, hogy azok mindenkor biztosítsák az átutalási végzésekkel és hatósági átutalásokkal kapcsolatos jogszabályi előírások érvényesülését a banki folyamatokban;
 2. a hatósági átutalások teljesítésekor mindenkor tartsa be a jogszabályi rendelkezéseket, különös tekintettel a megbízások befogadhatóságára és elutasíthatóságára, valamint a sorbaállításra;
 3. belső folyamatait alakítsa át annak érdekében, hogy a hatósági megkeresésekre mindenkor teljeskörű és érdemi információkat szolgáltatasson;
 4. rendszeresen kísérelje figyelemmel a kockázatvállalásra jelentős hatással lévő körülmények változását, az ezzel kapcsolatos döntéseket teljes körűen, minden kockázatra kiterjedően dokumentálja.
- II. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírja a Bank számára, hogy a határozat rendelkező részének I. pontjában foglalt kötelezettségekkel kapcsolatos intézkedések teljes körű végrehajtásának ellenőrzéséről készített – az igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelőbizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentését az I.3. és I.4. pontok esetében 2018. október 31. napjáig, míg az I.1. és I.2. pontok esetében 2018. december 31. napjáig küldje meg az MNB részére.
- III. Az MNB a Bankot a határozat indokolásának I.1-3. pontjaiban foglaltak szerint megállapított jogszabálysértések miatt összesen 16.000.000,- Ft, azaz Tizenhatmillió forint összegű bírság megfizetésére kötelezi.

Az MNB felhívja a Bank figyelmét, hogy amennyiben a határozatban előírt kötelezettségeknek nem, vagy nem teljes körűen, 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.

Budapest, 2018. augusztus 14.

A Pénzügyi Stabilitási Tanács, mint a hatáskör gyakorlója

**Dr. Windisch László s.k.,
az MNB alelnöke, a Pénzügyi Stabilitási Tanács tagja,
kiadmányozó**