

A Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-I-B-3/2019. számú határozata az UniCredit Bank Hungary Zrt.-vel szemben felügyeleti intézkedések és bírság szankció alkalmazásáról

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 fordítson kiemelt figyelmet és alakítson ki kontrollpontokat az alábbiakban kiemelt adatszolgáltatási táblák teljes körű és konzisztens kitöltésére, amelynek keretében legkésőbb 2019. március 31. napjáig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa a következőket:

1. Vizsgálja felül az a L11 kódú adatszolgáltatási jelentéstábla (*Nyújtott vállalati és háztartási hitelek hitelkockázati adatai*) (**L11 adatszolgáltatás**) 03. és 04. számú tábláit és oldja fel az említett adatmezők közötti, a jelen határozat indoklásában részletezett ellentmondásokat.
2. Tekintse át az L11 adatszolgáltatás és a KHR Tükör tartalmát és mindenkor teljes körűen biztosítsa az egyezőségeket.
3. Korrigálja az L11 adatszolgáltatást a 2018. március 31. és 2018. június 30. napjaira vonatkozóan, és ezzel egyidejűleg helyesbítse a KHR-be küldött adatokat, különös tekintettel a többes célú hitelkeretek megfelelő lezárására.
4. Az L11 adatszolgáltatás során a fennálló hitelkeretek vonatkozásában tárja fel a hiányos adatszolgáltatás okát, hajtson végre fejlesztést a valós tartalmú adatszolgáltatás teljesítése érdekében és javítsa az L11 adatszolgáltatást 2018. június 30-ra vonatkozóan.
5. Az SF07 jelentés kapcsán dolgozza át jelentéskészítési módszereit, amelynek eredményeként a jövőben a jogszabályi előírásoknak megfelelően, teljes körűen jelentse a repó ügyleteket és a számlaforgalmi adatokat, továbbá számszerűsítse a 2017.06.30 és 2017.09.30-ra időpontra nem jelentett negyedéves forgalmakat és jelentős hiba esetén korrigálja visszamenőlegesen a beküldött riportokat.
6. A COREP/FINREP adatszolgáltatás C18-as táblájának kitöltése során erősítse meg a folyamatba épített kontrolljait, melynek eredményeként mindenkor biztosítsa a pozíciók helyes besorolását, súlyozását és adatszolgáltatásban való feltüntetését.
7. Mindenkor a jogszabályi követelményeknek megfelelő PD, LGD értékeket jelentse, különös tekintettel a minimális PD értékre és a fedezetlen LGD értékre, továbbá biztosítsa és ellenőrizze a kötelező mezők jelentését.
8. A kitöltési előírások alapján rendszeresen - legalább évente - vizsgálja felül adattábláit annak érdekében, hogy azokat mindig teljeskörűen kerüljenek kitöltésre, különösen a C04 tábla tekintetében.
9. Mindenkor biztosítsa a nem teljesítő kitettségek egységes és konzisztens jelentését, építsen ki kontrollpontokat a különböző rendszerek közötti eltérések egyeztetésére és javítására, illetve hibás/hiányzó specifikáció esetén végezze el a jelentőszolgálati rendszer fejlesztését.
10. Biztosítsa, hogy kellően részletes analitikus adatok álljanak rendelkezésre, mely alapján a Bank meg tud győződni a figyelembe vett pozíciók és az értékelési korrekciók teljeskörűségéről.
11. Teljes körűen végezze el a fedezeti állományokra vonatkozó hibás adatszolgáltatás okainak feltárását és szükséges esetén a megfelelő IT rendszer javításával szüntesse meg a fennálló indokolatlan és nem tisztázott fedezeti eltéréseket.
12. Alakítsa ki az SF14 tábla helyes kitöltéséhez kapcsolódó folyamatokat, különösen a valósan értékelt hitelek valós érték hierarchiába való besorolásának jelentése, illetve a valós érték változások tárgyévi és halmozott összegeire vonatkozó jelentésére.)

13. Ellenőrzési pontok kialakításával biztosítsa, hogy minden spekulatív ingatlanfinanszírozásként definiálható tétel kerüljön be a kiemelten kockázatos portfóliók közé és a Bank belső ellenőrzési területe végezzen utóellenőrzéseket a besorolás helyességére vonatkozóan.

II. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében kötelezi a Bankot, hogy a határozat rendelkező részének I. főpontjában foglalt felügyeleti intézkedések végrehajtásának ellenőrzéséről készített – az Igazgatóság által megtárgyalt és a Felügyelő Bizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentést 2019. április 30. napjáig küldje meg az MNB részére.

III. Az MNB kötelezi a Bankot a határozat rendelkező része I. pontban foglalt felügyeleti intézkedések alapjául szolgáló jogszabálysértések miatt 8.300.000,- Ft, azaz Nyolcmillió-háromszázezer 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 MNB eljárása során eljárási költség nem merült fel.

Budapest, 2019. január 16.

A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró
Dr. Windisch László s.k.
a pénzügyi szervezetek felügyeletéért és fogyasztóvédelemért felelős alelnök
ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT