



**Tárgy: felügyeleti intézkedések és bírság szankció alkalmazása**

**H-JÉ-I-B-337/2023. számú határozat**

Az **UniCredit Bank Hungary Zrt.**-nél (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.) (**Bank**) folytatott ellenőrzési eljárás során a Magyar Nemzeti Bank (**MNB**) (székhely: 1013 Budapest, Krisztina körút 55., telephely: 1122 Budapest, Krisztina körút 6.) a következő

**h a t á r o z a t o t**

hozza.

I. Az MNB kötelezi a Bankot, hogy 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 hitelkockázat kezelése területén a vonatkozó jogszabályi előírások maradéktalan betartása érdekében:
  - a) legkésőbb 2024. március 31. napjáig módosítsa a folyósítást megelőző folyamatait és a [VHK.1] és [VHK.3] megállapításokban hivatkozott szabályzatait a feltárt hiányosságok, ellentmondások megszüntetése érdekében;
  - b) legkésőbb 2024. március 31. napjáig erősítse meg a folyósítás előtti feltételek ellenőrzésére vonatkozó kontrolljait;
  - c) legkésőbb 2024. március 31. napjáig a hitelügyletek folyósítást megelőző ellenőrzési folyamataihoz kapcsolódóan alakítson ki üzleti területtől független kontrollt arra vonatkozóan, hogy a folyósítási kérelemmel érintett ügylet a megfelelő folyósítás előtti ellenőrzési folyamatba/szegmensbe került-e besorolásra, a folyósítást megelőzően ellenőrizze a folyósítási feltételeket igazoló terület jogosultságát, illetve a folyamatokat rögzítse a belső szabályozási dokumentumaiban;
  - d) mindenkor tartsa be a hitelezésre vonatkozó szabályzataiban foglaltakat, különös tekintettel a folyósítási feltételek tételes, négy szem elvű ellenőrzésére és dokumentálására vonatkozó rendelkezéseket, beleértve a műszaki ellenőri jelentésekben/összefoglalókban leigazolt folyósítási feltételek teljesülésének ellenőrzését is;
  - e) rendszeres és hatékony ellenőrzések legkésőbb 2024. március 31. napjáig történő előírásával fordítson nagyobb figyelmet a folyósítás utáni kontroll feladatokra, melynek keretében csökkentse a nyitott tételek számát.

2. Az adatszolgáltatásra vonatkozó jogszabályi előírásoknak való maradéktalan megfelelés érdekében a felügyeleti adatszolgáltatásai összeállításakor mindenkor:

- a) feleljen meg a jegybanki információs rendszerhez a hitelügyletek egyes adataira vonatkozóan teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségről szóló MNB rendelet (**HITREG**) előírásainak;
- f) fordítson kiemelt figyelmet arra, hogy azokat a kitétségeket, amelyek a jogszabályi előírások szerint speciális hitelezési kitétségnek minősülnek, a vonatkozó adatszolgáltatási rendeletek előírásainak megfelelően jelentse;
- b) tartsa be a HITREG ügyfélcsoportok jelentésére vonatkozó rendelkezéseit.

II. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírja a Bank számára, hogy a határozat rendelkező részének I.1.a), I.1.b), I.1.c), I.1.e) pontjaiban előírt kötelezésekkel kapcsolatos intézkedések teljes körű végrehajtásának ellenőrzéséről készített – az igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelőbizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentését 2024. május 31. napjáig küldje meg az MNB részére.

III. Az MNB kötelezi a Bankot a határozat rendelkező részének I.1. és I.2. pontjában foglalt kötelezések alapjául szolgáló és a határozat indokolásának ugyanezen pontjaiban megállapított jogszabálysértések miatt, – kivéve az I.1.a) pont [VHK.3] megállapításában és az I.2.a) pontban megállapított jogszabálysértéseket – összesen 13.000.000,-Ft, azaz Tizenhárommillió 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 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 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 képviselet kötelező. 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 keresetlevél benyújtásának a határozat hatályosulására nincs halasztó hatálya, az ügyfél azonban 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.

Budapest, 2023. december 14.

A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró Pénzügyi Stabilitási Tanács  
a Pénzügyi Stabilitási Tanács elnöke  
ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT