



## A Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-I-B-337/2023. számú határozata az UniCredit Bank Hungary Zrt. számára felügyeleti intézkedések és bírság szankció alkalmazása tárgyában

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;
    - b) fordítson kiemelt figyelmet arra, hogy azokat a kitétségeket, amelyek a jogszabályi előírások szerint speciális hitelezési kitétségnek minősülnek, a vonatkozó adatszolgáltatási rendeletek előírásainak megfelelően jelentse;
    - c) 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.

Budapest, 2023. december14..

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

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

ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT