

**A Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-I-B-450/2021. számú határozata az UniCredit Leasing Zártkörűen Működő Részvénytársasággal szemben felügyeleti intézkedések és bírság alkalmazásáról.**

Az **UniCredit Leasing Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.) (Lízing) lefolytatott, az UniCredit Bank Hungary Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.) (Bank) és az összevont alapú felügyelet alá tartozó egyes leányvállalatai, az UniCredit Jelzálogbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.), valamint a Lízing (utóbbiak együtt **Leányvállalatok**, Bank és Leányvállalatok együtt **Bankcsoport**) tekintetében összevont alapú felügyeleti ellenőrzést is magában foglaló ellenőrzési eljárás során a Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1013 Budapest, Krisztina körút 55., telephely: 1122 Budapest, Krisztina körút 6.) (**MNB**) a következő

**h a t á r o z a t o t**

hozza.

- I. Az MNB kötelezi a Lízinget, hogy a pénzügyi szolgáltatási tevékenysége végzésének maradéktalan jogszabályi megfelelése érdekében az I.1.1. pont tekintetében a határozat közlését követően haladéktalanul, az I.1.2.-1.10. pontok vonatkozásában legkésőbb 2022. március 31. napjáig, az I.1.12. pont esetében legkésőbb 2022. június 30. napjáig, az I.1.11. pont kapcsán pedig legkésőbb 2022. szeptember 30. napjáig feleljen meg és azt követően mindenkor folyamatosan tegyen eleget az alábbiaknak:
  - 1.1. alakítson ki megfelelő kontrollt a belső ellenőr személyének a jogszabályban előírt határidőben történő bejelentése érdekében;
  - 1.2. az összeférhetetlenségi nyilatkozatok megtételével és felülvizsgálatával kapcsolatos belső szabályozását és gyakorlatát oly módon alakítsa ki, hogy rendszeres időközönként (legalább évente) kerüljön sor a munkavállalók nyilatkoztatására és a nyilatkozatok tartalmának ellenőrzésére, nyomon követésére;
  - 1.3. a vonatkozó belső szabályzatában meghatározott időközönként végezze el a belső szabályzatainak felülvizsgálatát, illetve aktualizálását;
  - 1.4. a jogszabálynak megfelelően évenként vagy gyakoribb értékelést indokló esetben évente több alkalommal is végezze el minden ügyfélminősítésének felülvizsgálatát;
  - 1.5. maradéktalanul szüntesse meg az ügyfélmonitoringra vonatkozó belső szabályzatával és követett gyakorlatával kapcsolatosan feltárt, a vizsgálati megállapításban foglalt hiányosságokat;
  - 1.6. valamennyi ügylete esetében a fizetési moratóriumra vonatkozóan hatályos jogszabálynak megfelelő DPD számítási módszertant és gyakorlatot kövessen;
  - 1.7. a megkötött fizetési megállapodások esetében a jogszabálynak megfelelően végezze az átstrukturált ügyletek kezelését és nyilvántartását;
  - 1.8. a vizsgálati megállapítás figyelembevételével hozza összhangba a követeléskezelésre vonatkozó belső szabályzatát és a gyakorlatát annak érdekében, hogy a követeléskezelési területe által kezelt ügyletek egyértelműen beazonosíthatóak legyenek a behajtást támogató informatikai rendszerében;
  - 1.9. minden követelése estében a behajtásra vonatkozó belső szabályzatának megfelelő elszámolási gyakorlatot folytasson és erősítse meg a folyamatba épített kontrollokat;
  - 1.10. vizsgálja felül és módosítsa a leírásra vonatkozó belső szabályzatát, amelynek eredményeként a szabályzat tartalmazza információt a követelések elengedése, leírása tekintetében annak kapcsán, hogy mely behajtási folyamatok eredményeként, mely feltételek fennállta esetén – dokumentáció – kerülhet sor leírás előterjesztésére és mely területek bevonásával történjen meg a leírás, továbbá teremtse meg Bankkal közös projekt eredményeként kialakított folyamatainak és belső szabályozásának összhangját;
  - 1.11. a jogszabálynak megfelelően alakítsa ki a hitelkockázat jelentős növekedésének azonosítására vonatkozó gyakorlatát oly módon, hogy PD (és elsődlegesen lifetime PD) alapon is képes legyen a kezdeti megjelenítés óta tapasztalt hitelkockázat növekedést kimutatni és az alapján az ügyleteket megfelelő stage kategóriákba sorolni, azaz alkalmazza a lifetime PD-t is az ügyletek stage2-be sorolásához;
  - 1.12. a) folyamatosan biztosítsa az informatikai biztonsági rendszer önvédelmére, kritikus elemei védelmének zártságára vonatkozó ellenőrzés teljeskörűségét az Internet irányából elérhető szolgáltatásaira is, ennek keretében legalább évente végezze el a belső és elkülönített hálózati zónákban lévő rendszerekre vonatkozó sérülékenységvizsgálatokat, valamint az Internet felől elérhető alkalmazásokra vonatkozó penetrációs teszteket;

b) vizsgálja felül és erősítse meg az egyes rendszereiben használt verzióváltozások és nyomon követések folyamatát, valamint gondoskodjon az egyes rendszereinek naprakészességéről, a biztonsági javítások telepítésének rendszeres visszaellenőrzéséről, továbbá biztosítsa a már nem támogatott operációs rendszerek, adatbázisok, alkalmazások cseréjét, vagy – amennyiben ez valamilyen üzleti funkcionalitás fenntartása miatt csak hosszú távon lehetséges – azok kiegészítő kontrollokkal történő megerősítését, valamint vállalást a hosszú távú kivezetés határidejére.

- II. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírja a Lízing számára, hogy a határozat rendelkező részének I. pontjaiban foglalt kötelezettségekkel kapcsolatos intézkedések teljes körű végrehajtásának ellenőrzéséről készített – az igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelőbizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentését és az intézkedések végrehajtását alátámasztó dokumentumokat – az I.1.2.-1.10. pontokhoz kapcsolódó intézkedések tekintetében legkésőbb 2022. május 31. napjáig, az I.1.12. pontot érintő intézkedések vonatkozásában legkésőbb 2022. augusztus 31. napjáig, az I.1.11. ponthoz kapcsolódó intézkedést illetően pedig legkésőbb 2022. november 30. napjáig küldje meg az MNB részére.
- III. Az MNB kötelezi a Lízinget a határozat rendelkező részének I.1.1.-1.12. pontjaiban foglaltak alapján szolgáltató és a határozat indokolásának ugyanezen pontjaiban megállapított jogszabálysértések miatt összesen 3.000.000,- Ft, azaz Hárommillió forint összegű bírság megfizetésére.

Az MNB felhívja a Lízing 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, 2021. december 16.

**A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró  
Vastag László  
az MNB Pénzpiaci szervezetek prudenciális és fogyasztóvédelmi felügyeletéért  
felelős ügyvezető igazgatója**

ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT