

A Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-I-B-452/2021. számú határozata az UniCredit Bank Hungary Zártkörűen Működő Részvénytársasággal szemben felügyeleti intézkedések és bírság alkalmazásáról.

Az **UniCredit Bank Hungary Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.) (**Bank**) lefolytatott, a Bank és az összevont alapú felügyelet alá tartozó egyes leányvállalatai, az UniCredit Jelzálogbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.), valamint az UniCredit Leasing Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.) (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 Bankot, hogy a pénzügyi szolgáltatási tevékenysége végzésének maradéktalan jogszabályi megfelelése érdekében az alábbi felügyeleti intézkedéseknek tegyen eleget.
 - 1.1. A vállalatirányítás területén az I.1.1.1.-1.1.2. pontok tekintetében a határozat közlését követően haladéktalanul, az I.1.1.3.-1.1.4. pontok vonatkozásában pedig legkésőbb 2022. március 31. napjáig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat:
 - 1.1.1. a belső szabályozásában mindenkor teljesszűrésen rögzítse a compliance terület operatív feladatellátását;
 - 1.1.2. az összeférhetlenségek ellenőrzése, megelőzése és kiküszöbölése érdekében mindenkor kövesse továbbfejlesztett belső szabályozását és azzal összhangban folytatott gyakorlatát;
 - 1.1.3. a vonatkozó belső szabályzatában meghatározott periódusban végezze el a belső szabályzatainak felülvizsgálatát és ezen szabályozásával összhangban folytassa körlevél kiadási gyakorlatát, továbbá alakítson ki kontrollpontokat a felülvizsgálatok elmaradásának megakadályozására;
 - 1.1.4. a csalási kockázatok kezelésével összefüggő belső folyamatait és szabályozását oly módon alakítsa ki, hogy a fizikai biztonság és fraud menedzsment szaktudása és tapasztalatai alapján határozza meg a csalás gyanús ügyletek azonosítása érdekében alkalmazandó szempontrendszert a vállalati hitelezési folyamatok vonatkozásában, azt építse be a vonatkozó belső szabályzataiba és határozzon meg eljárásrendet a gyanús ügyletek észlelésekor elvárt folyamat tekintetében, az így módosított belső szabályozását léptesse életbe és következetesen alkalmazza.
 - 1.2. A hitelkockázatok területén legkésőbb 2022. március 31. napjáig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat:
 - 1.2.1. a vizsgálati megállapítás figyelembevételével egészítse ki az ügyfélcsoportképzésre vonatkozó belső szabályzatát és gyakorlatát úgy, hogy folytatja a hiányosságok megszüntetésére irányulóan megkezdett intézkedéseit, ennek keretében biztosítja azt, hogy a kapcsolódó belső szabályzatai teljes körűen tartalmazzák a jelenleg kialakítás, illetve fejlesztés alatt álló végleges folyamatoknak és támogató informatikai rendszereknek megfelelő, a Bankcsoport közös ügyfeleinek, ügyfélcsoportjainak feltárási, nyomonkövetési és nyilvántartási folyamataira vonatkozó előírásait, továbbá a vonatkozó jogszabályoknak megfelelően megteendő intézkedései révén biztosítja, hogy a közös ügyfelek, ügyfélcsoportok a banki nyilvántartásokból és rendszerekből kinyerhetőek legyenek;
 - 1.2.2. a jogszabálynak megfelelően évenként vagy gyakoribb értékelést indokló esetben évente több alkalommal is végezze el minden ügyfélminősítésének felülvizsgálatát;
 - 1.2.3. a vizsgálati megállapítás figyelembevételével módosítsa a gyakorlatát és erősítse meg a folyamatba épített kontrolljait a speciális hitelezési kategóriába tartozó kitettségek hiánytalan besorolása és adatszolgáltatásban történő jelentése érdekében;
 - 1.2.4. a jogszabálynak megfelelően vizsgálja felül a fedezetallokációs folyamatát abban az esetben, amikor egy ügylet mögött intézményi kezességvállalás és további értékkel bíró fedezet van, a biztosítékok fedezeti értékében vegye figyelembe a fedezetnyilvántartásában azt, hogy a kezességvállalás érvényesítése esetén

- a további biztosítékból való megtérülésnél a garantőr, illetve a készfető kezes az intézménnyel a követelés milyen arányában osztozik;
- 1.2.5. a jogszabálynak és a vonatkozó belső szabályzatának megfelelően végezze el az éven túl elmaradt kereskedelmi ingatlan felülvizsgálatokat, ezzel egyidejűleg teremtsen meg a belső szabályozása és követett gyakorlatának összhangját;
 - 1.2.6. a jogszabálynak megfelelően és a vizsgálati megállapítás figyelembevételével úgy alakítsa ki a fedezetnyilvántartási rendszerét, hogy a nyilvántartásban rögzített ingatlanértékek egyértelműen jelezzék az értékelési módszer jellegét (teljeskörű/felülvizsgálat), továbbá a vonatkozó belső szabályzatában az ingatlanfelülvizsgálati/újraértékelési folyamatot teljeskörűen határozza meg, részletezve abban a feladatokat, felelősöket, határidőket, kontrollpontokat és kontrollriportokat, úgy, hogy a kereskedelmi ingatlanok átértékelésével kapcsolatos feladatok egyértelműek és nyomkövethetőek legyenek, az így kiegészített eljárásrendjét léptesse életbe és azt következetesen alkalmazza;
 - 1.2.7. a jogszabálynak megfelelően átstrukturált ügyletekként tartsa nyilván és kezelje a felmondott és véglejáratos ügyletek vonatkozásában megkötött fizetési megállapodásokat;
 - 1.2.8. hatékony folyamatok alkalmazásával járjon el a hagyatéki eljárással érintett ügyletek esetében, egészítse ki a meglévő szabályzatokat az elhunyt ügyfelek ügyleteinek teljeskörű folyamatára, alakítsa ki olyan nyilvántartásokat, amely hatékonyan segíti a folyamatok, ügylettársak, határidők monitoringját.
- 1.3. A felügyeleti adatszolgáltatás területén legkésőbb 2022. március 31. napjáig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa a HITREG, a C2H, a COREP LE, a 7F és a COREP adatszolgáltatása esetében is a jogszabályoknak megfelelő, pontos és megbízható kötelezettség teljesítést, ennek érdekében alakítsa át a belső folyamatait és erősítse meg a jelentésszolgáltatási folyamataiba, gyakorlatába épített belső kontrolljait.
 - 1.4. Az informatika és információbiztonság területén legkésőbb 2022. június 30. napjáig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat:
 - 1.4.1. tegye teljes körűvé az adatvagyon leltárát és adatait sorolja biztonsági osztályokba, továbbá hiánytalanul igazolja, hogy a rendszergazdák megismerték és elfogadták feladataikat és felelősségeiket;
 - 1.4.2. alakítsa ki és tartsa naprakészen az informatikai rendszereinek üzemeltetési leírásait, valamint alakítsa ki az üzemeltetési feladatok dokumentált végrehajtásának eljárásait;
 - 1.4.3. gondoskodjon a biztonsági kockázattal arányosan olyan biztonsági környezetről, amely az informatikai rendszer működése szempontjából kritikus folyamatok eseményeit naplózza, továbbá a biztonsági kockázatokkal arányosan folyamatosan tartson naprakészen adatbáziskezelő verzióként „hardening” (megerősítési) eljárásokat és biztosítsa azok alkalmazását az adatbáziskezelő rendszerein;
 - 1.4.4. teljeskörűen jelentse felügyeleti adatszolgáltatásában az általa igénybe vett felhőszolgáltatásokat.
 - 1.5. A tőke megfelelés és az értékvesztésképzés területén – az I.1.5.5. pont kivételével – legkésőbb 2022. március 31. napjáig, az I.1.5.5. pont tekintetében pedig legkésőbb 2022. szeptember 30. napjáig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat:
 - 1.5.1. a vizsgálati megállapítás figyelembevételével vizsgálja felül a vonatkozó belső szabályzatait és biztosítsa, hogy a hitelezési kockázat tőkekövetelmény számítása során a helyi sajátosságok teljeskörűen jelenjenek meg a szabályrendszerében, összhangban az alkalmazott gyakorlattal, ennek keretében vizsgálja meg az érintett szabályzatok összevonásának indokoltságát az azok közötti átfedések megszüntetése érdekében;
 - 1.5.2. a prudenciális konszolidációba tartozó vállalatok esetében minden esetben biztosítsa, hogy azok a választott módszernek megfelelően (teljeskörű, arányos vagy tőkerészesedés alapon), egységesen bekerüljenek a konszolidált tőkekövetelmény-számításba;
 - 1.5.3. a tőkekalkulációra vonatkozó belső szabályozásában és azzal összhangban a gyakorlatában biztosítsa, hogy a tőkeszámításhoz szükséges paraméterek és adatkörök ismeretért és ellenőrzéséért szakmailag a kockázatkezelési terület feleljen, összefogva a teljes folyamatot;
 - 1.5.4. a kkv nyilvántartáshoz kapcsolódó folyamatait fejlessze annak érdekében, hogy teljeskörűen és pontosan azonosítsa az ügyfelek kkv státuszát, az árbevétel adatok aktualizálását évente végezze el és a legutolsó lezárt év árbevétel adata rendelkezésre állásának hiányában ne alkalmazza a kedvezményt;
 - 1.5.5. a vizsgálati megállapítás figyelembevételével hangolja össze a PD módszertanokat (TTC és értékvesztéshez használt PD-k), valamint vizsgálja felül az értékvesztés számításban alkalmazott PD értékeket, és fordítson fokozott figyelmet a lakossági LGD számítás során meghatározott cap alkalmazhatóságára, egyúttal vizsgálja felül a korábbi vezetői döntés jelenlegi aktualitását.
 - 1.6. A betétbiztosítás területén legkésőbb 2022. március 31. napjáig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat:

- 1.6.1. a betétbiztosítással összefüggő jogszabályi előírásoknak megfelelően és a vizsgálati megállapítások figyelembevételével mindig a hatályos Konszolidált betétadat rekordszerkezet leírásának és útmutatójának megfelelően, a vizsgálat során feltárt valamennyi hibát és hiányosságot maradéktalanul (dokumentáltan) kijavítva és pótolva készítse el a KBB adatállományát, ennek során ügyeljen arra, hogy az ügyfelek egyedisége az ügyféléjében biztosított legyen, és abban csak OBA által biztosított betéteket és a jogszabálynak megfelelő kamatadó mértéket tüntessen fel, végezze el az ügyfelek típusbesorolásának felülvizsgálatát és az ügyfelek típusát az OBA leírásának és útmutatójának megfelelően állapítsa meg, továbbá vizsgálja felül és szükség esetén módosítsa a biztosítási jogcímek alkalmazását és a „Biztosítási jogcím alapja” mező tartalmának feltüntetési eljárásait, valamint az "OBA kártalanítási kötelezettség" és a "Konszolidált összeg" mező számítására használt algoritmusait és a szükséges javításokat végezze el, mindezek mellett pedig vizsgálja felül és szükség esetén módosítsa a Start-számla nyilvántartását;
- 1.6.2. az Általános Üzleti Feltételekben és az ügyfeleknek megküldött tájékoztatóiban mindenkor a hatályos jogszabállyal összhangban álló betétbiztosításra vonatkozó tájékoztatást adjon az ügyfeleinek.
- II. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírja a Bank számára, hogy a határozat rendelkező részének I. főpontjában foglalt kötelezettségekkel kapcsolatos intézkedések teljes körű végrehajtásának ellenőrzéséről készített – az igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelőbizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentéseit és az intézkedések végrehajtását alátámasztó dokumentumokat – az I.1.4. és I.1.5.5. pontokhoz kapcsolódó intézkedések kivételével – legkésőbb 2022. május 31. napjáig, az I.1.4. pont vonatkozásában legkésőbb 2022. augusztus 31. napjáig, az I.1.5.5. pont tekintetében pedig legkésőbb 2022. november 30. napjáig küldje meg az MNB részére.
- III. Az MNB kötelezi a Bankot a határozat rendelkező részének I. főpontjában foglaltak alapjául szolgáló és a határozat indokolásának pontjaiban megállapított jogszabálysértések miatt összesen 27.000.000,- Ft, azaz Huszonhétmillió 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, 2021. december 21.

A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró Pénzügyi Stabilitási Tanács

Dr. Matolcsy György
a Pénzügyi Stabilitási Tanács elnöke

ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT