

ÖSSZEFOGLALÓ ÉRTÉKELÉS a Raiffeisen Bank Zrt. csoportszintű átfogó vizsgálatáról

A Vizsgálat a Bankcsoport működésében rendszerszintű kockázatot nem tárt fel, azonban több területet illetően számos olyan kockázatot hordozó hiányosságot észlelt, amelyek mielőbbi megszüntetése, illetve kezelése érdekében további intézkedések szükségesek.

H-JÉ-I-B-239/2024. számú határozat

A **Raiffeisen Corporate Lízing Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (székhelye: 1133 Budapest, Váci út 116-118.) (**Társaság**) lefolytatott, a **Raiffeisen Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (székhelye: 1133 Budapest, Váci út 116-118.) (**Bank**) és az összevont alapú felügyelete alá tartozó leányvállalata, vagyis a Társaság (Bank és Társaság 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 Társaságot, hogy a pénzügyi szolgáltatási tevékenysége végzése során a vonatkozó jogszabályi előírásoknak való maradéktalan megfelelés érdekében az egyes alpontokban megjelölt határidőre és azt követően folyamatosan tegyen eleget az alábbi felügyeleti intézkedéseknek:

1. A vállalatirányítás területén folyamatosan gondoskodik arról, hogy a belső ellenőrzési terület az éves belső ellenőrzési munkatervét terjessze a Felügyelő Bizottság elé annak elfogadása érdekében.

2. A felügyeleti adatszolgáltatás területén legkésőbb 2024. október 31. napjáig:

a) Vizsgálja felül és aktualizálja adatszolgáltatási szabályzatát, és alkosson folyamatszabályozásokat legalább azon adatszolgáltatásaira vonatkozóan, melyek előállítása komplex folyamatot igényel.

b) Vizsgálja felül a jegybanki információs rendszerhez a hitelügyletek egyes adataira vonatkozóan teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségről szóló MNB rendelet problémás ügykezeléshez kapcsolódó adatszolgáltatása összeállításának folyamatát arra figyelemmel, hogy az adattisztaság és az adatminőség biztosítása érdekében a folyamatokba kerüljenek beépítésre ellenőrző pontok.

3. A hitelkockázatok kezelése területén:

a) Legkésőbb 2024. november 30. napjáig alakítsa ki az ügyfélcsoport képzésre, jóváhagyásra, rögzítésre, nyilvántartásra és minden ügyfélcsoport kapcsolati ismértve (ellenőrzés, gazdasági függés) kiterjedő felülvizsgálatra vonatkozó szabályozását, és azt alkalmazza a gyakorlatban.

b) A Központi Hitelinformációs Rendszerre (KHR) vonatkozó jogszabályi előírások betartása érdekében – a bb) alpont kivételével, amelyek teljesítési határideje 2024. december 31. – legkésőbb 2024. október 31. napjáig vizsgálja felül:

ba) a KHR-be történő adattovábbításra vonatkozó szabályzatát, az [L-KHR.1] megállapításban jelzett hibákat, hiányosságokat javítsa ki, adattovábbítási folyamatait tekintetében alakítson ki megfelelő tartalmú belső szabályozást,

bb) a KHR-be történő adattovábbítási gyakorlatát és az adattovábbítás folyamatait, és azt úgy alakítsa át, hogy az biztosítsa a vonatkozó jogszabályban előírt adattovábbítási kötelezettségeinek határidőben történő teljesítését,

bc) a hibás jelzéssel visszaérkezett ügyletek adatjavításának gyakorlatát, fordítson kiemelt figyelmet a KHR hibalistán rögzített tételeknek a vonatkozó jogszabályban előírt határidőben történő javítására.

c) Legkésőbb 2024. október 31. napjáig vizsgálja felül az OPTEN és az ún. BÉLA rendszere közötti adatátadás algoritmusát, folyamatát és szükség esetén módosítsa azt annak érdekében, hogy az ügyfelei ellen meginduló jogi eljárások kapcsán irányadó vonatkozási dátumok a megfelelő időben és megfelelő adatminőségben jelenjenek meg a rendszerben.

d) Legkésőbb 2024. október 31. napjáig alakítson ki a mikro ügyfélszegmens hiteleinek éves kötelező felülvizsgálatára vonatkozó monitoring folyamatot és szabályozást és azt a gyakorlatban is alkalmazza.

4. Az informatika és információbiztonság területén legkésőbb 2024. december 31. napjáig vizsgálja felül a külső szolgáltatókkal megkötött szerződéseit és mindenkor gondoskodik a vonatkozó ágazati jogszabályi előírások betartásáról, valamint ennek keretében arról, hogy a kiszervezett tevékenységet végző a tevékenységet a vonatkozó jogszabályi előírások betartásával és a tőle elvárható gondossággal végezze.

II. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírja a Társaság számára, hogy a határozat rendelkező részének I. pontjában foglalt kötelezettségekkel kapcsolatos intézkedések teljes körű végrehajtásának ellenőrzéséről készített – az igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelő bizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentését és az intézkedések végrehajtását alátámasztó dokumentumokat

a) az I.1. pontban előírt folyamatos kötelezés és a 2024. október 31. napjáig teljesítendő intézkedések esetén 2024. december 31. napjáig;

b) a 2024. november 30. napjáig teljesítendő intézkedések esetében 2025. január 31. napjáig;

c) a 2024. december 31. napjáig teljesítendő intézkedések esetében 2025. február 28. napjáig küldje meg az MNB részére.

III. Az MNB kötelezi a Társaságot a határozat rendelkező részének I. pontjában jelzett és a határozat indokolásának ugyanezen pontjaiban megállapított jogszabálysértések miatt összesen 8.250.000, -Ft, azaz Nyolcmillió kettőszázötvenezer forint összegű bírság megfizetésére.

Az MNB felhívja a Társaság figyelmét, hogy amennyiben jelen 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 véglegessé válásától számított harminc napon belül kell az MNB 19017004-01678000-30900002 számú számlájára befizetni a határozat számának feltüntetésével és „felügyeleti bírság” megjelöléssel. 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 és „késedelmi pótlék” megjelöléssel. Az MNB véglegessé vált döntésében 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 közigazgatási eljárás keretében fellebbezésnek nincs helye, ugyanakkor az ügyfél, illetve a kifejezetten rá vonatkozó rendelkezés tekintetében az eljárás egyéb résztvevője a közléstől számított harminc napon belül jogszabálysértésre hivatkozással a határozat ellen keresetlevéllel közigazgatási pert indíthat a Fővárosi Törvényszék előtt. A perben a jogi képviselő kötelező. A keresetlevelet a Fővárosi Törvényszéknek címezve az MNB űrlapbenyújtás támogatási szolgáltatása igénybevételével kell benyújtani. (Az űrlapbenyújtás támogatási szolgáltatás elérhetősége: <https://www.mnb.hu/felugyelet/engedelyezes-es-intezmenyfelugyeles/hatarozatok-es-vegzesek-keresese>). A kereset 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, 2024. július 16.

ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT

A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró

Vastag László

a Pénzüpiaci szervezetek prudenciális és fogyasztóvédelmi

felügyeletéért felelős ügyvezető igazgató helyett

Freisleben Vilmos

a Hitelintézeti vizsgálati és fogyasztóvédelmi igazgatóságért felelős
igazgató