A Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-I-B-429/2020. számú határozata a Raiffeisen Bank Zártkörűen Működő Részvénytársasággal szemben felügyeleti intézkedések és bírság szankció alkalmazásáról

A **Raiffeisen Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (székhelye: 1054 Budapest, Akadémia utca 6.) (**Bank**) lefolytatott, a Bank és az összevont alapú felügyelete alá tartozó leányvállalata, a **Raiffeisen Corporate Lízing Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (székhelye: 1054 Budapest, Akadémia utca 6.) (**Leányvállalat)** (a Bank és a Leányvállalat együtt **Bankcsoport**) tekintetében összevont alapú felügyeleti ellenőrzést is magában foglaló ellenőrzési eljárás során a Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 9., telephely: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.) (**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 végzése során a vonatkozó jogszabályoknak, illetve belső szabályzati rendelkezéseinek való maradéktalan megfelelés érdekében az alábbi felügyeleti intézkedéseknek - az 1.1.2., az 1.4.1., az 1.4.2., az 1.4.3., és az 1.6.2. pontokban írtak kivételével, amelyeknek való megfelelés jelen határozat kézhezvételétől fennálló folyamatos jövőbeli kötelezettsége a Banknak - legkésőbb 2021. március 31. napjáig és azt követően folyamatosan teljes körűen tegyen eleget.

1.1. A **vállalatirányítás** területén teljesítse a következőket:

1.1.1. A belső ellenőrzési terület teljes körű és minden szakterületre kiterjedő ellenőrzési tevékenységének ellátása érdekében mindenkor biztosítsa a feladatok elvégzéséhez szükséges erőforrásokat.

1.1.2. A javadalmazásra vonatkozó adatok közzététele során mindenkor teljes körűen tegyen eleget a CRR[1] szerinti nyilvánosságra hozatali követelményeknek, valamint az MNB felé történő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló rendeletnek.

1.2. A **hitelkockázatok** területén folyamatosan biztosítsa az alábbiakat:

1.2.1. A vonatkozó előírásokkal összhangban mind a vállalati és mind pedig a lakossági szegmenst érintő kockázatvállalási folyamataira alakítson ki olyan szabályozási környezetet, amely rögzíti az ügyfélcsoportok teljes körű feltérképezéséhez szükséges előírásokat, elvárásokat.

1.2.2. A jogszabálynak és a vonatkozó MNB ajánlásnak megfelelően gondoskodjon a limit felülvizsgálatok határidőben történő elvégzéséről és azok nyilvántartásokban való rögzítéséről.

1.2.3. A döntési hatáskörök transzparens és hatékony szabályozása érdekében teremtse meg a szabályozás egységességét, szegmensenként alakítson ki azonos szabályozási szinteket, továbbá a döntési szinteket meghatározó fő szabályzatokat, irányelveket rögzítse a szabályozásra vonatkozó egységes nyilvántartásban.

1.2.4. Az egyedi várható veszteségek számítása során minden esetben feleljen meg a belső szabályzataiban előírtaknak, ennek érdekében erősítse meg belső, folyamatba épített kontrolljait.

1.2.5. A nem teljesítő kitettségekre és az átstrukturált követelésekre vonatkozóan az MNB rendeletnek való megfelelés érdekében módosítsa belső szabályozását.

1.2.6 A jogszabályi előírások teljes körű figyelembe vételével vizsgálja felül az átstrukturált hitelek nyilvántartási rendszerét, a feltárt hiányosságokat, ellentmondásokat maradéktalanul szüntesse meg, valamint a folyamatos megfelelés érdekében vezessen be további kontrollpontokat.

1.2.7. Gondoskodjon a CRR nemteljesítő kitettségekre vonatkozó minimális veszteségfedezetre irányadó rendelkezéseinek teljeskörű implementálásáról, különös tekintettel az egyes kitettségtípusokhoz kapcsolódóan az elvárt veszteségfedezettségi értékekre.

[1] AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS 2013. június 26-i 575/2013/EU RENDELETE a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról (**CRR**)

1.2.8. Módosítsa a fedezetértékelésre vonatkozó szabályozását a jogszabályban és a MNB ajánlásban rögzítettek figyelembe vételével, továbbá biztosítsa a hatályos szabályzataiban rögzítettek és a gyakorlatban alkalmazott folyamatok összhangját.

1.2.9. Teljes körűen feleljen meg a belső hitelre irányadó jogszabályi rendelkezéseknek, amelynek keretében

a) a vonatkozó előírásokkal összhangban alakítsa ki belső szabályozását, valamint kockázatvállalási és döntési folyamatait, továbbá

b) az érintett ügyletekre vonatkozó döntéshozatal során mindenkor a belső hitelre irányadó szabályok szerint járjon el.

1.3. A **tőkemegfelelés** területén teljesítse és biztosítsa az alábbiakat:

1.3.1. Törekedjen a konszolidált szintű rekonsziliációs rés minimalizálására, és a keletkező hiányra prudens módon képezzen tőkét.

1.3.2. A beszedés alatt lévő készpénztételekre a CRR szerinti kockázati súlyt alkalmazza.

1.3.3. Egészítse ki szabályozását a sztenderd hitelkockázati tőkekövetelmény vonatkozásában.

1.3.4. A fedezetek tőkekalkulációjának figyelembe vétele során mindenkor feleljen meg a CRR előírásainak.

1.4. A felügyeleti **adatszolgáltatás** területén mindenkor a vonatkozó adatszolgáltatási rendelet előírásainak megfelelően teljesítse jelentésszolgálati kötelezettségeit és biztosítsa az alábbiakat:

1.4.1. A C2H táblában a részesedések értékét a főkönyvi és analitikus nyilvántartás alapján tüntesse fel

1.4.2. Biztosítsa az egyes adatszolgáltatási táblák konzisztenciáját.

1.4.3. A belső hitelekre vonatkozó adatszolgáltatás tekintetében feleljen meg a hatályos adatszolgáltatási előírásoknak.

1.5. Az **informatika és információbiztonság** területén teljesítse és biztosítsa az alábbiakat:

1.5.1. Gondoskodjon az adatosztályozási szabályok egyértelmű meghatározásáról, az adatosztályozás teljeskörűségéről, az adatgazdák kijelöléséről és a „technikai" adatgazdák kezeléséről és szabályozásáról. Biztosítsa, hogy az adatosztályozás rendje összhangban legyen az MNB vonatkozó ajánlásával, továbbá gondoskodjon a rendszergazdák egyértelmű kijelöléséről és a kijelölések dokumentált átvételéről.

1.5.2. Mindenkor gondoskodjon az egyes munkakörök betöltéséhez szükséges informatikai ismeretek belső szabályzatban történő meghatározásáról.

1.5.3. A működéshez szükséges rendszerelemei védelmének megfelelő biztosítása, az érzékeny adatokat kezelő üzleti folyamatok nyomonkövethetősége, valamint a gyors és hatékony hibaelhárítás érdekében mindenkor biztosítsa az informatikai rendszere legfontosabb elemeinek egyértelmű és visszakereshető azonosítását. Ennek érdekében fordítson megfelelő figyelmet az eszközei – különösen a géptermi eszközök – naprakész, pontos, megfelelő részletezettségű nyilvántartásáról, valamint annak rendszeresen dokumentált felülvizsgálatáról.

1.5.4. Gondoskodjon a tűzfalszabályok teljeskörű, rendszeres és dokumentált felülvizsgálatáról.

1.5.5. A jogszabályi előírásoknak megfelelően, kockázatarányosan alakítsa ki az adatszivárgás elleni védelmi folyamatokat, és rendszeres időközönként, dokumentáltan mérje vissza azok hatékonyságát. Végezze el az adatszivárgás megelőzéséhez szükséges megoldásokban kialakított szűrési szabályok rendszeres felülvizsgálatát. Mérje fel külső adatkapcsolatait, dolgozzon ki folyamatot az adatkapcsolatok biztonsági követelményeinek rendszeres ellenőrzésére és végezze el az ellenőrzést.

1.5.6. Folyamatosan biztosítsa az informatikai biztonsági rendszer önvédelmére, kritikus elemei védelmének zártságára vonatkozó ellenőrzés teljeskörűségét az internet irányából elérhető szolgáltatásai, a mobilalkalmazása, a bankkártyarendszere és belsőhálózata esetében. Gondoskodjon a megfelelő gyakoriságú – internetről elérhető szolgáltatások esetében legalább évente egyszeri – penetrációs tesztek elvégzéséről, valamint a feltárt sérülékenységek megszüntetéséről.

1.5.7. A biztonsági kockázatelemzés eredményének értékelése alapján a biztonsági kockázattal arányos módon biztosítsa a rendszerek szabályozott, ellenőrizhető és rendszeresen ellenőrzött felhasználói adminisztrációját. Dolgozzon ki folyamatot a jogosultságok rendszeres, legalább évenkénti felülvizsgálatára és végezze el a felülvizsgálatot, gondoskodjon a technikai felhasználók teljeskörű nyilvántartásáról és rendszeres felülvizsgálatáról.

1.5.8. Gondoskodjon az üzletfolytonossági dokumentumok teljeskörű, rendszeres, dokumentált felülvizsgálatáról, aktualizálásáról, a jogszabályban előírt, illetve a saját szabályzatainak maradéktalan végrehajtásáról, valamint a folyamatokhoz kapcsolódó nyilvántartások naprakészen tartásáról, továbbá az üzleti hatáselemzésben „kritikus fontosságú"-ként nyilvántartott informatikai rendszereire vonatkozó teljeskörű (integrált) helyreállítási teszt végrehajtásáról.

1.5.9. Folyamatosan biztosítsa az informatikai területek kockázattal arányos, rendszeres, átlátható független belső vagy külső ellenőrzését.

1.5.10. A belső ellenőrzési terület fordítson kiemelt figyelmet minden kiszervezett tevékenységet végző cég esetében a szerződésben foglaltaknak megfelelő tevékenység végzés ellenőrzésére.

1.5.11. Biztosítsa a Bank által használt informatikai rendszerek biztonsági naplóállományainak központi gyűjtését, valamint végezze el azok rendszeres és érdemi elemzését, továbbá feleljen meg a saját szabályzatában előírtaknak.

1.5.12. Vizsgálja felül a rendszereinek naplózását, valamint gondoskodjon a Netbank (Electra) a jógyakorlatnak megfelelő és az információbiztonsági szempontból biztonságos jelszó kezelési és naplózási beállításokról.

1.6. A **piaci és partnerkockázatok** vonatkozásában:

1.6.1. Mindenkor feleljen meg a jogszabályi előírásoknak és rendelkezzen írásban rögzített hatékony eljárásrendekkel, szabályzatokkal a piaci kockázatok valamennyi lényeges forrásának és hatásának mérésére és kezelésére, valamint a nem kereskedési tevékenységet érintő, esetleges kamatváltozásokból származó kockázatok értékelésére, mérésére és kezelésére.

1.6.2. Az E22 táblák tekintetében feleljen meg a mindenkor hatályos adatszolgáltatási MNB rendelet szerinti kitöltési útmutatónak.

1.6.3. A felmerülő kockázatok azonosítására, mérésére, kezelésére, nyomon követésére és jelentésére szolgáló hatékony eljárásokat alkalmazzon, amelynek keretében szabályzataiban megfelelően rögzítse a partnerkockázati és hitelértékelési korrekció kockázatának tőkekövetelmény számítására vonatkozó eljárásrendjét, mely teljes körűen definiálja a partnerkockázatok és CVA kockázat forrásának és hatásának méréséhez szükséges folyamati lépéseket és felelősségi köröket, kitérve az anyabank által készített számítások és saját hatáskörű feladatok meghatározására.

1.7. A **betétbiztosítás** területén teljesítse és biztosítsa az alábbiakat:

1.7.1. A vizsgálati megállapításokkal összhangban javítsa a KBB adatállományt és gondoskodjon arról, hogy a KBB adatállományban az ügyfelek egyedisége mindenkor biztosított legyen.

1.7.2. Végezze el az ügyfelek típusbesorolásának felülvizsgálatát, illetve szükség esetén annak módosítását és Országos Betétbiztosítási Alap (**OBA**) által kiadott Konszolidált betétadat rekordszerkezet leírásának és útmutatójának megfelelően állapítsa meg és rögzítse az ügyfelek típusát.

1.7.3. Vizsgálja felül a KBB adatállományt és a KBB adatállományában csak OBA által biztosított betéteket tüntesse fel, a jogszabály alapján nem biztosított, valamint a nem névre szóló betéteket ne szerepeltesse az állományi adatok között.

1.7.4. Tegye meg a szükséges, dokumentált intézkedéseket a hiányzó azonosító adatok pótlása, illetve a nem megfelelő adatok javítása érdekében a KBB ügyfélfájlban.

1.7.5. A vonatkozó törvényi előírásoknak megfelelően alkalmazza és tüntesse fel a kamatadó mértékét a KBB adatállományban.

1.7.6. A KBB ügyfélfájlban a kamatadó mértékét a KBB útmutatóban leírtak szerint rögzítse.

1.7.7. Vizsgálja felül és szükség esetén módosítsa a kártalanítási jogcímek alkalmazását, ennek megfelelően a kártalanítási értékhatár képzését.

1.7.8. Vizsgálja felül a konszolidált összeg számítására használt algoritmusát és végezze el a szükséges javításokat.

1.7.9. Gondoskodjon arról, hogy a KBB adatállomány a betétek, illetve betétesek adatai tekintetében a Bank nyilvántartásában megtalálható adatokat tartalmazza, javítsa ki a hibákat és erre figyelemmel készítsen új KBB adatállományt.

1.7.10. Gondoskodjon arról, hogy az ügyfelek egyedisége, valamint az örökölt betétek kezelése a vonatkozó előírásoknak megfelelően biztosított legyen, javítsa ki a vizsgálat során tapasztalt hibákat, amelynek tükrében készítsen új KBB adatállományt.

1.7.11. Módosítsa a pénzügyi szolgáltatások nyújtásáról szóló keretszerződés és az ügyfelek részére évente küldött betétbiztosításról szóló tájékoztatóját a vizsgálati megállapításban foglaltak alapján.

II. Az MNB **rendkívüli adatszolgáltatás** keretében előírja a Bank számára, hogy a határozat rendelkező részének I. pontjában 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 2021. június 30. napjáig küldje meg az MNB részére.

III. Az MNB kötelezi a Bankot a határozat rendelkező részének I. pontjában jelzett és a határozat indokolásának I. pontjában megállapított jogszabálysértések miatt – kivéve az I. 1.2.2, 1.3.1, 1.6.1. és 1.6.2 pontban foglalt jogszabálysértéseket – összesen 43.000.000, - Ft, azaz Negyvenhárommillió forint összegű bírság megfizetésére.

Az MNB felhívja a Bank 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.

Budapest, 2020. október 08.

A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró Pénzügyi Stabilitási Tanács

Dr. Matolcsy György
a Pénzügyi Stabilitási Tanács elnöke

ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT