

A Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-I-B-430/2020. számú határozata a Raiffeisen Corporate Lízing Zártkörűen Működő Részvénytársasággal szemben felügyeleti intézkedések és bírság szankció alkalmazásáról

A **Raiffeisen Corporate Lízing Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (székhelye: 1054 Budapest, Akadémia utca 6.) (**Társaság**) (székhelye: 1054 Budapest, Akadémia utca 6.) lefolytatott, a **Raiffeisen Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (székhelye: 1054 Budapest, Akadémia utca 6.) (**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: 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 Társaságot, hogy a pénzügyi szolgáltatási tevékenysége végzése során a vonatkozó jogszabályi és belső szabályozási előírásoknak való maradéktalan megfelelés érdekében legkésőbb 2021. március 31. napjáig és azt követően folyamatosan tegyen eleget az alábbi felügyeleti intézkedéseknek:
 1. A Társaság a hitelkockázatok kezelése során a szállítói visszavásárlási/maradványérték garancianyújtóra vonatkozó kockázatkezelési folyamatok tekintetében alakítsa ki egységes eljárást, illetve ennek megfelelően módosítsa szabályozását a vonatkozó jogszabályi előírásokkal és a kapcsolódó felügyeleti ajánlásban rögzített elvárásokkal összhangban.
 2. A Társaság felügyeleti adatszolgáltatásra vonatkozó belső szabályozása mindenkor az aktuális és hatályos jogszabályi elvárásokat rögzítse.
 3. Az informatika és információbiztonság területén a Társaság
 - 3.1. mérje fel valamennyi adatvagyonalelemét, végezze el a vagyonelemek biztonsági osztályba sorolását, és határozza meg a biztonsági osztályokhoz rendelt védelmi intézkedéseket,
 - 3.2. a jogszabályi követelményeknek megfelelően mérje fel aktuális kockázatait, készítse el a felmért kockázatok kezelését célzó intézkedési tervet, és haladéktalanul kezdje meg az elfogadható szintet meghaladó kockázatok megfelelő mértékűre való csökkentését.
 - 3.3. a kiszervezés kapcsán mindenkor a jogszabályi előírások teljes körű figyelembe vételével járjon el, és ennek keretében gondoskodjon arról, hogy a kiszervezett tevékenységet végző a tevékenységét a jogszabályi előírások betartásával és a tőle elvárható gondossággal végezze,
 - 3.4. gondoskodjon az általa használt informatikai rendszerek biztonsági naplóállományainak központi gyűjtéséről, valamint azok rendszeres és érdemi elemzéséről, továbbá mindenkor teljes körűen tegyen eleget a belső szabályzatokban előírtaknak.
- 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 felügyelőbizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentését és az intézkedések végrehajtását alátámasztó dokumentumokat 2021. április 30. napjáig küldje meg az MNB részére.
- III. Az MNB kötelezi a Társaságot a határozat rendelkező részének I. pontjában jelzett és a határozat indokolásának I.1., I.2. és I.3. pontjaiban megállapított jogszabálysértések miatt összesen 6.000.000,- Ft, azaz Hatmillió 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.

Budapest, 2020. október 09.

A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró

Vastag László
a pénzügyi szervezetek prudenciális és fogyasztóvédelmi
felügyeletéért felelős ügyvezető igazgató

ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT