

## **A Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-I-B-239/2024. számú határozata a Raiffeisen Corporate Lízing Zártkörűen Működő Részvénytársaság számára felügyeleti intézkedések és bírság szankció alkalmazása tárgyában**

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 ismérvre (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 alakítsa 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 vonatkozó dátumok a megfelelő időben és megfelelő adatminőségben jelenjenek meg a rendszerben.
- d) Legkésőbb 2024. október 31. napjáig alakítsa 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.

Budapest, 2024. július 16.

**A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró**

**Vastag László**

**a Pénzpiaci szervezetek prudenciális és fogyasztóvédelmi**

**felügyeletéért felelős ügyvezető igazgató helyett**

**Freisleben Vilmos**

**a Hitelintézeti vizsgálati és fogyasztóvédelmi igazgatóságért felelős**

**igazgató**

ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT