

A Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-I-B-59/2025. számú határozata a River Factoring Pénzügyi Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársasággal szemben felügyeleti intézkedések és bírság alkalmazásáról.

A River Factoring Pénzügyi Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál (székhely: 1161 Budapest, Rákosi út 51.) (Társaság) lefolytatott ellenőrzési eljárás során a Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9., telephely: 1122 Budapest, Krisztina krt. 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 végzésének maradéktalan jogszabályi megfelelése érdekében az alábbi felügyeleti intézkedéseknek tegyen eleget.

I.1. A fedezetértékelés és kockázatvállalás területén mindenkor a vonatkozó jogszabályi előírások és a jogszabályi előírásokkal összhangban álló belső szabályzatai szerint járjon el, továbbá *legkésőbb 2025. május 31. napjáig* – az I.1.4. pont kivételével, amely tekintetében mindenkor folyamatosan, és az I.1.2. pont kivételével, amelynek végső határideje 2025. június 30. napja –

- 1.1. készítsen igazgatóság által elfogadott belső eljárásrendet a fedezetértékelési szabályzat gyakorlati alkalmazására és a szabályzat szerinti működés biztosítására vonatkozóan a szabályzatban foglaltak betartásának ellenőrzésére a szükséges feladatok, felelősök és határidők meghatározásával, különös tekintettel az előírt fedezettségi elvárások betartására, a szabályszerű hitel- és biztosítéki szerződéskötésre, az ingó biztosítékok hitelbiztosítéki nyilvántartásba való bejegyzésére;
- 1.2. teljeskörűen végezze el a jogszabályoknak és az azokkal összhangban lévő belső szabályzatainak mindenben megfelelő értébecslő- és fedezetértékelési eljárás alkalmazásával a biztosítékok értékelését és/vagy felülvizsgálatát, és biztosítsa az ügyletek belső szabályzatainak megfelelő fedezettségét a 2025. június 30. napján fennálló kitettségei (hitel és garanciavállalások) tekintetében;
- 1.3. egészítse ki a fedezetértékelési szabályzatát a jogszabályi előírásoknak megfelelően és a továbbiakban gyakorlatában annak megfelelően járjon el;
- 1.4. a kockázatvállalási folyamatai során a jogszabályi előírások és a jogszabályi előírásokkal összhangban álló belső szabályzatai szerint járjon el, különös tekintettel az egy ügyféllel szembeni kockázatvállalás maximális összege tekintetében.

I.2. Az ügyfél- és ügyletminősítés, valamint a monitoring területén mindenkor a vonatkozó jogszabályi előírások és a jogszabályi előírásokkal összhangban álló belső szabályzatai szerint járjon el, amelynek keretében

- 2.1. *legkésőbb 2025. május 31. napjáig* készítsen igazgatóság által elfogadott belső eljárásrendet az ügyfél- és partnerminősítési szabályzat gyakorlati alkalmazására, a szabályzat szerinti működés biztosítására vonatkozóan a szabályzatban foglaltak betartásának ellenőrzésére a szükséges feladatok, felelősök, határidők meghatározásával, különös tekintettel a bírálatkori scoring alapú ügyfélminősítés szabályszerű elvégzésére;
- 2.2. *legkésőbb 2025. június 30. napjáig* végezze el a jogszabályoknak és az azokkal összhangban lévő belső szabályzatainak mindenben megfelelő elvárt, legalább éves ügyfélminősítéseket, ahol ez eddig nem történt meg a 2025. június 30. napján fennálló kitettségei (hitel és garanciavállalások) tekintetében;
- 2.3. *legkésőbb 2025. június 30. napjáig* a leányvállalatok esetében is végezze el a jogszabályoknak, továbbá az azokkal összhangban lévő belső szabályzatainak mindenben megfelelő elvárt, legalább éves ügyfélminősítéseket, továbbá mindenkor folyamatosan biztosítsa a bírálatkori scoring alapú ügyfélminősítés szabályszerű elvégzését és ne alkalmazzon a leányvállalatok esetében az ügyfél- és partnerminősítés során kivételes eljárást vagy előnyben részesítést eredményező kedvezőbb elbírálást;
- 2.4. *legkésőbb 2025. május 31. napjáig* gondoskodjon a belső szabályozásában a nem teljesítőként kezelendő kitettségek jogszabályi előírásoknak megfelelő teljeskörű meghatározásáról és gyakorlati alkalmazásáról, különös tekintettel a mérlegen kívüli függő kötelezettségekre, továbbá egészítse ki ügyletminősítési szabályzatát a jogszabályoknak megfelelően;

2.5. *legkésőbb 2025. május 31. napjáig* készítsen igazgatóság által elfogadott belső eljárásrendet az ügyletminősítési és kockázatvállalási szabályzat gyakorlati alkalmazására, a szabályzat szerinti működés biztosítására vonatkozóan a szabályzatban foglaltak betartásának ellenőrzésére a szükséges feladatok, felelősök és határidők meghatározásával, különös tekintettel a monitoring tevékenységének, az ügyfelek fizetőképességének és a projektek megvalósulásának évközi folyamatos nyomon követésének, és ügyletminősítések szabályszerű elvégzésére, továbbá *legkésőbb 2025. június 30. napjáig* végezze el a jogszabályoknak és az azokkal összhangban lévő belső szabályzatainak mindenben megfelelő ügyletminősítéseket a 2025. június 30. napján fennálló kitettségek (hitel és garanciavállalás) tekintetében.

I.3. Az *értékvesztés-, és céltartalékképzés területén* mindenkor a vonatkozó jogszabályi előírások és a jogszabályi előírásokkal összhangban álló belső szabályzatai szerint járjon el, továbbá – az I.3.4. pont kivételével, amelynek *végző határideje 2025. május 31. napja – legkésőbb 2025. június 30. napjáig*

- 3.1. készítse el az eszközök és források értékelési szabályzata irányadó rendelkezéseinek megfelelően az eszközértékelési és céltartalékképzési jegyzőkönyvet a 2025. II. negyedévre vonatkozóan, továbbá biztosítsa az értékvesztési és céltartalékképzési szabályzat szerinti igazgatóság számára történő negyedéves adatszolgáltatást;
- 3.2. állítsa össze az ügyletminősítési és értékelési szabályzat indokolásban hivatkozott pontja alapján „A nem teljesítő kitettségek meghatározásának eljárásrendje és dokumentálása” pontja szerint az ügyletminősítési dokumentációt a 2025. II. negyedévre vonatkozóan;
- 3.3. számolja el és képezze meg a jogszabályoknak megfelelően módosított belső szabályzatai alapján a szükséges mértékű értékvesztést és céltartalékot 2025. június 30. napjára vonatkozóan;
- 3.4. készítsen az igazgatóság által elfogadott belső ellenőrzési szabályzatot, továbbá készítse el a jogszabályi előírásoknak mindenben megfelelő és a felügyelő bizottság által jóváhagyott 2025. évi belső ellenőrzési munkatervet, továbbá a felügyelő bizottság a belső ellenőrzés tevékenységének ellenőrzésével kapcsolatos tevékenysége során a jövőben mindenkor feleljen meg a jogszabályi előírásokban foglaltaknak.

I.4. Az *adatszolgáltatás területén* mindenkor a jogszabályi előírásoknak megfelelően tegyen eleget az adatszolgáltatási kötelezettségnek, továbbá *legkésőbb 2025. május 31. napjáig* szükség szerint módosítsa a 2022. évi auditált adatszolgáltatást, a 2023. évi auditált adatszolgáltatást és a 2024. június 30. napi adatszolgáltatást, amennyiben az nem felel meg a főkönyvi kivonatban és az analitikus kimutatásban foglaltaknak.

II. Az MNB a határozat közlésének napjával a határozat rendelkező részének I. főpont 3.3. alpontjában foglaltaknak megfelelően a jogszabályoknak megfelelő prudens értékvesztés- és céltartalékképzési szabályozás és gyakorlat kialakításáig, és az azoknak megfelelő értékvesztés elszámolásáig és céltartalék megképzéséig, illetve mindennek az MNB felé könyvvizsgáló által is alátámasztott igazolásáig, továbbá – amennyiben mindez tőkehiányhoz vezetne – a jogszabályoknak megfelelő tőkeelvárás teljesítésének igazolásáig megtiltja a Társaság számára

- a) az osztalék kifizetését;
- b) a kezességvállalásra és a garanciavállalásra vonatkozó új ügyletek megkötését.

III. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírja a Társaság számára, hogy

- a) a határozat rendelkező részének I. főpont 1.1., 1.2., 1.3., 2.1., 2.2., 2.3. (legalább éves ügyfélminősítés kapcsán), 2.4., 2.5., 3.1., 3.2., 3.3., 3.4. 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 *legkésőbb 2025. július 31. napjáig*;
- b) a határozat rendelkező részének I. főpont 4. 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 *legkésőbb 2025. május 31. napjáig* küldje meg az MNB részére.

IV. Az MNB kötelezi a Társaságot a határozat rendelkező részének I. főpontban – ide nem értve a 3.3. pontot – foglalt kötelezések alapjául szolgáló, a határozat indokolásának ugyanezen pontjaiban megállapított jogszabálysértések miatt 14.600.000, - Ft, azaz Tizennégymillió-hatszázezer forint összegű felügyeleti bírság megfizetésére.

Az MNB felhívja a Társaság 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, 2025. május 6.

**A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró
Izer Norbert
a Pénzpiacokért és digitalizációért
felelős ügyvezető igazgató**

ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT