

**A Magyar Nemzeti Bank H-SZN-I-9/2024. számú határozata a Raiffeisen Bank Zrt. és az általa irányított szanálás alá vonható csoport tagjai tekintetében elrendelt rendkívüli adatszolgáltatási kötelezettség előírásáról**

A szanálási feladatkörében eljáró Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1013 Budapest, Krisztina krt. 55.; a továbbiakban: MNB) nevében eljáró Szanálási igazgatóság igazgatója a **Raiffeisen Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (székhely: 1133 Budapest, Váci út 116-118.; cégjegyzékszám: 01-10-041042; a továbbiakban: Intézmény) és a vele azonos szanálás alá vonható csoportba tartozó **Raiffeisen Corporate Lízing Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (székhely: 1133 Budapest, Váci út 116-118.; cégjegyzékszám: 01-10-043861) ) (a fent megjelölt ügyfelek megnevezése összefoglalóan a továbbiakban: Raiffeisen csoport magyarországi tagjai) vonatkozásában, hivatalból induló szanálhatóság értékelésére irányuló csoportvizsgálati eljárásban (a továbbiakban: **Vizsgálat**) az alábbi

**HATÁROZATOT**

hozza.

- I. **Rendkívüli adatszolgáltatási kötelezettség keretében kötelezi az Intézményt, hogy:**
  - a. a 2. számú mellékletben felsorolt dokumentumokat, adatokat, nyilatkozatokat 2023. december 31. referencia napra 2024. július 15. napjáig;
  - b. a 3. számú melléklet szerinti „analitika a hitelezői feltőkésítéshez” megnevezésű adattáblát (Bail-in adattábla) az Intézmény vonatkozásában 2023. december 31. referencia napra egyedi szinten kitöltve 2024. július 15. napjáig;
  - c. az 4. számú melléklet szerinti „mapping of essential FMI’s” megnevezésű adattáblát, illetve az 5. melléklet szerinti „mapping of essential services megnevezésű adattáblát 2023. december 31. referencia napra kitöltve 2024. július 15. napjáig;
  - d. az Intézménnyel 2024. május 24. napján közölt ’szanálhatósági prioritások meghatározása’ tárgyú, 218932-4/2024 iktatószámú dokumentumban elvárt feladatok teljesítését igazoló teljes dokumentációt legkésőbb az fent megjelölt dokumentumban az egyes feladatoknál rögzített határnapig, kivéve a pénzügyi piaci infrastruktúrákhoz (FMI) kapcsolódó feladatokat (A/2 pont), amelyeket 2024. június 30. napjáig; illetve a vagyonértékesítés szanálási eszköz, mint variáns stratégia szanálási tervbe történő beépítését megalapozó feladatok közül a C pont i. alpontban meghatározott feladatok kapcsán készített dokumentációt 2024. július 8. napjáig

küldje meg az MNB részére elektronikus úton az MNB elektronikus ügyintézés támogató információs rendszerében (ERA) az „E-ügyintézés szanálás” szolgáltatás / Hitelintézetek / „Szanálhatóság értékelése és szanálhatóság akadályainak megszüntetése / „Nyilatkozat” menüpont alatt elérhető űrlap használatával akként, hogy az űrlapon az arra szolgáló információs mezőben tüntesse fel a vizsgálatvezető nevét, valamint a Vizsgálat iktatószámát.

- II. **Felhívja az Intézményt, hogy a Vizsgálat keretében átadásra kerülő iratokra és adatokra vonatkozó 6. melléklet szerinti teljességi nyilatkozatot az I. pontban meghatározott, az MNB részére a legutolsó időpontban teljesített adatszolgáltatással egyidejűleg az ERA „E-ügyintézés szanálás” szolgáltatás / Hitelintézetek / „Szanálhatóság értékelése és**

szanáhatóság akadályainak megszüntetése / „Nyilatkozat” menüpont alatt elérhető űrlap használatával küldje meg az MNB részére.

- III. Felhívja az Intézményt, hogy jelöljön ki egy személyt, aki a Vizsgálat során az MNB-vel való folyamatos kapcsolattartásért felelős, és tájékoztassa az MNB-t a kapcsolattartásért felelős személy nevééről és elérhetőségéről.
- IV. Amennyiben a Raiffeisen Bank Zrt.-nek a 2022. évben lefolytatott szanáhatóság értékelésére irányuló eljárásában megküldött üzleti titokra vonatkozó belső szabályzata (Az üzleti titok védelméről szóló CS\_V-1/2020 vezérigazgatói utasítás) módosult vagy új belső szabály került elfogadásra, úgy azt küldje meg az MNB részére; egyidejűleg nyilatkozzon arról, hogy a Vizsgálat vonatkozásában mely átadott adatokat, dokumentumokat minősíti üzleti titoknak. Ezzel kapcsolatban az MNB tájékoztatja Intézményt, hogy az üzleti titok meghatározása az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény 28. § (1) bekezdése alapján felmerülő esetleges közérdekű adatigénylés esetére szükséges.
- V. Az MNB a kapcsolattartás formáját a Vizsgálat során elektronikus kapcsolattartásban határozza meg, melyről az ügyfél más kapcsolattartási módra nem térhet át.

Az MNB a jelen határozat közlésének napjától kezdődően a pénzügyi közvetítőrendszer egyes szereplőinek biztonságát erősítő intézményrendszer továbbfejlesztéséről szóló 2014. évi XXXVII. törvény (a továbbiakban: Szantv.) 104. § (2) bekezdés a) pontja és 108. § (1) bekezdése szerinti Vizsgálatot tart.

**A Vizsgálat vezetője:** Barcsák Tamás, vezető közgazdasági elemző  
(tel.: 06-1-428-000/2251, e-mail: barcsakt@mn.b.hu)

**A Vizsgálat alá vont időszak:** 2023. december 31. napjától a vizsgálat lezárásának időpontjáig

A hatóság eljárása során a jelen határozat keltéig eljárási költség nem merült fel, ezért annak megállapításáról és viseléséről rendelkezni nem kellett.

Az MNB tájékoztatja az Intézményt, hogy a jelen határozattal előírt adatszolgáltatási kötelezettség késedelmes, hiányos, illetve hibás teljesítése, valamint nem teljesítése esetén az MNB a Szantv. 95. § (1) bekezdése szerinti szankciókat alkalmazhatja.

Budapest, 2024. június 18.