

H-PM-I-B-8/2026. számú határozat

A **Raiffeisen Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (székhelye: 1133 Budapest, Váci út 116-118; cégjegyzékszám: 01-10-041042) (**Társaság**) felett gyakorolt folyamatos felügyelet keretében a Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9., telephelye: 1122 Budapest, Krisztina körút 6.) (**MNB**) 2025. február 3. napján kelt, H-PM-I-B-1/2025. számú határozata (**Határozat**) (iktatószám: 698-1/2025) teljesítésének nyomon követése alapján az MNB a következő

h a t á r o z a t o t

hozza:

I. Az MNB figyelmezteti a Társaságot, hogy a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás megelőzésére és megakadályozására vonatkozó tevékenysége során mindenkor maradéktalanul feleljen meg a hatályos jogszabályi követelményeknek, különös tekintettel az általa magas kockázati kategóriába sorolt ügyfelek esetében a megerősített eljárás lefolytatására, az ügyfelek kockázati besorolását a rendszerbe épített megfelelő automatizált informatikai megoldásokkal való támogatásra, továbbá a felmerülő kockázatok azonosítására, mérésére, kezelésére, nyomon követésére és jelentésére szolgáló, hatékony és megbízható belső kontrollokra, mindemellett teljeskörűen és határidőben tegyen eleget az MNB döntésében foglaltaknak. [Pénzm.2.] [Pénzm.3.] [Pénzm.14.]

II. Az MNB kötelezi a Társaságot, hogy – a jogszabályi előírásoknak való maradéktalan megfelelés érdekében – tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb **2026. április 30. napjáig**

1. alakítson ki olyan belső szabályrendszert és kontrollkörnyezetet, amely biztosítja számára minden magas kockázati besorolás esetében a megerősített eljárás alkalmazását; [Pénzm.2.]
2. módosítsa a meglévő ügyfeleiről rendelkezésre álló papíralapú okmánymásolatok informatikai rendszerbe történő feltöltésére vonatkozóan elkészített akciótervét (**Akcióterv**) annak megfelelően, hogy a Határozat III.4. pontjában a Társaság részére előírt kötelezés intézkedés a korábban meghatározott, a Társaság kérelmére az MNB által meghosszabbított határidőn belül (2026. június 30. napjáig) teljesítésre kerüljön; [Pénzm.12.]
3. alakítson ki olyan, informatikailag támogatott belső kontrollkörnyezetet, amely biztosítja számára, hogy az alacsony kockázati besorolás indokoltságát vizsgálni tudja a megerősített eljárásban kezelt ügyfelei esetében; [Pénzm.3.]
4. 2023. január 1. napjáig visszamenőleg, kockázatalapú mintavételezést alkalmazva vizsgálja meg a CRISP¹ által végzett riasztás-előszűrési tevékenység minőségi megfelelését és határozza meg a kontrolltevékenység javítását szolgáló intézkedéseket. [Pénzm.14.]

III. Az MNB kötelezi a Társaságot, hogy belső ellenőrzése **2026. május 31. napjáig**

1. végezzen mintavételes vizsgálaton alapuló ellenőrzést arra vonatkozóan, hogy a kialakított új gyakorlat és kontrollkörnyezet megfelelően és hatékonyan biztosítja-e a Társaság számára azt, hogy a magas kockázati besorolás alkalmazása esetében a megerősített eljárást minden elvárt esetben lefolytassa; [Pénzm.2.]
2. végezzen ellenőrzést arra vonatkozóan, hogy a módosított Akcióterv biztosítja-e a Határozat III.4. pontjában előírt kötelezés intézkedés határidőn belüli (2026. június 30. napjáig történő) teljesítését; [Pénzm.12.]
3. végezzen mintavételes vizsgálaton alapuló ellenőrzést arra vonatkozóan, hogy a kialakított, informatikailag támogatott új kontrollkörnyezet megfelelően és hatékonyan biztosítja-e a Társaság számára, hogy az alacsony kockázati besorolás indokoltságát vizsgálni tudja a megerősített eljárásban kezelt ügyfelei esetében; [Pénzm.3.]

¹ riasztáskezelésben a kiszervezett tevékenységet (előszűrést) végző terület

4. végezzen ellenőrzést arra vonatkozóan, hogy a Társaság 2023. január 1. napjáig kockázatalapú mintavételezést alkalmazva visszamenőleg megvizsgálta-e a CRISP által végzett riasztás-előszűrés tevékenység minőségi megfelelését, valamint határozott-e meg a kontrolltevékenység javítását szolgáló intézkedéseket; [Pénzm.14.]
5. végezzen mintavételes vizsgálaton alapuló ellenőrzést arra vonatkozóan, hogy a kialakított új kontroll megfelelően és hatékonyan biztosítja-e a Társaság számára – különösen a magas kockázatú, a CRISP által nem gyanúsítottnak minősített, bejelentés nélkül lezárt esetekben – a CRISP által végzett riasztás-előszűrés tevékenység minőségi megfelelését. A vizsgálat térjen ki arra, hogy a kontroll során a mintavételezés kockázati szempontjai és a vett minta nagysága elegendő-e a hatékonyság érdemi vizsgálatához, valamint a megfelelő további intézkedések megtörténtek-e. [Pénzm.14.]

IV. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében kötelezi a Társaságot, hogy 2026. június 30. napjáig küldje meg az MNB részére a jelen határozat rendelkező részének II. pontjában foglaltak teljesítésének jelen határozat rendelkező részének III. pontja szerint elvégzett teljes körű ellenőrzését és a nevezett pontokban írt intézkedések megfelelő végrehajtását igazoló – az igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelőbizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentéseket és az azok alapjául szolgáló dokumentumokat. [Pénzm.2.], [Pénzm.12.], [Pénzm.3.], [Pénzm.14.]

V. Az MNB a Társaságot

1. a jelen határozat indokolásának I. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 2.500.000 Ft, azaz kettőmillió-ötszázezer forint; [Pénzm.3.]
2. a jelen határozat indokolásának II. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 2.500.000 Ft, azaz kettőmillió-ötszázezer forint; [Pénzm.14.]

mindösszesen **5.000.000 Ft, azaz ötmillió forint** felügyeleti bírság megfizetésére kötelezi.

A Társaság köteles a jelen határozat rendelkező részét a honlapján közzétenni.

Jelen határozat meghozatalával összefüggésben eljárási költség nem merült fel.

A kiszabott bírságot a kiszabásáról hozott határozat véglegessé válásától számított harminc napon belül kell az MNB 19017004-01678000-30900002 számú számlájára – „felügyeleti bírság” megjelöléssel, valamint a határozat számának feltüntetésével – befizetni. A bírság önkéntes befizetésének elmaradása esetén a közigazgatási végrehajtás szabályai kerülnek alkalmazásra. A bírság befizetésére meghatározott határidő elmulasztása esetén, a be nem fizetett bírságösszeg után késedelmi pótlék felszámítására kerül sor, amelynek mértéke minden naptári nap után a felszámítás időpontjában érvényes jegybanki alapkamat kétszeresének háromszázhatvanötöd része. A késedelmi pótlékot az MNB hivatkozott számú számlájára kell befizetni, a határozat számának feltüntetésével „késedelmi pótlék” megjelöléssel. A jogerősen kiszabott és meg nem fizetett bírságot, valamint a meg nem fizetett vagy késedelmesen megfizetett bírság miatt felszámított késedelmi pótlékot az állami adóhatóság adók módjára hajtja be.

A határozat ellen fellebbezésnek nincs helye, ugyanakkor akinek jogát vagy jogos érdekét a közigazgatási tevékenység közvetlenül érinti, a közléstől számított 30 (harminc) napon belül jogszabálysértésre hivatkozással a határozat ellen keresetlevéllel közigazgatási pert indíthat a Fővárosi Törvényszék előtt.

A keresetlevelet a Fővárosi Törvényszékhez címezve az MNB-nél kell űrlapbenyújtás támogatási szolgáltatás igénybevételével benyújtani. Az űrlapbenyújtás támogatási szolgáltatás elérhetősége: <https://www.mnb.hu/felugyelet/engedelyezes-es-intezmenyfelugyeles/hatarozatok-es-vegzesek-kerese>. A perben a jogi képviselő kötelező.

A keresetlevél benyújtásának a határozat véglegessé válására nincs halasztó hatálya, ugyanakkor az, akinek jogát, jogos érdekét a közigazgatási tevékenység vagy az azzal előidézett helyzet fenntartása sérti, a közvetlenül fenyegető hátrány elhárítása, a vitássá tett jogviszony ideiglenes rendezése, illetve a jogvitára okot adó állapot változatlan fenntartása érdekében azonnali jogvédelmet kérhet.

A bíróság a pert főszabály szerint tárgyaláson kívül bírálja el. Tárgyalás tartását az ügyfél a keresetlevélben kérheti. A tárgyalás tartása iránti kérelem elmulasztása miatt igazolásnak nincs helye.

Budapest, 2026.02.13.

ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT

A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró
Izer Norbert s.k.,

Pénzpiacokért és digitalizációért felelős
ügyvezető igazgató