

## H-JÉ-III-B-66/2023. számú határozat

A **Raiffeisen Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (székhelye: 1133 Budapest, Váci út 116-118.; cégjegyzékszáma: 01-10-041042) (**Bank**) hivatalból lefolytatott átfogó vizsgálat megállapításai alapján a Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 1013 Budapest, Krisztina krt. 55., telephelye: 1122 Budapest, Krisztina krt. 6.) (**MNB**) az alábbi

### h a t á r o z a t o t

hozza.

#### I. **Az MNB felszólítja a Bankot, hogy tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb a jelen határozat kézhezvételétől számított 90 napon belül**

1. gondoskodjon arról, hogy a letétkezelt befektetési alapok esetében a befektetési alapok ugyanazon kibocsátó eszközeivel szembeni kitettségre vonatkozó befektetési szabályoknak való megfelelést biztosító limitellenőrzési gyakorlatában megfelelően kerüljenek alkalmazásra a jogszabályban rögzített befektetési korlátok;
2. tegye meg a szükséges intézkedéseket annak érdekében, hogy a letétkezelt befektetési alapok portfóliójának részét képező pénzügyi eszközök teljeskörűen hozzárendelésre kerüljenek a letétkezelési rendszerben a befektetési korlátoknak való megfelelés ellenőrzését biztosító limitfigyelési szabályokhoz;
3. az MNB felé fennálló adatszolgáltatási kötelezettségét a hatályos jogszabályi előírásoknak megfelelően teljesítse, melynek érdekében gondoskodjon olyan jelentésselőállítási folyamatról és kontrollról, amely biztosítja, hogy a jelentésköteles tranzakciókat a jelentések teljeskörűen tartalmazzák;
4. a portfóliókezelési tevékenységével összefüggésben
  - a) gondoskodjon a portfóliókezelési döntéshozatali folyamat – beleértve a kapott tanácsok elfogadásának, a konkrét eszközallokációs utasításoknak, a portfóliókezelők által adott utasításoknak – teljes körű dokumentálásáról, biztosítva ezáltal a belső szabályzati előírásoknak való megfelelést, valamint a folyamat MNB általi utólagos ellenőrizhetőségét;
  - b) gondoskodjon a döntéshozói és a végrehajtói feladat- és hatáskörök egyértelmű elhatárolásáról belső szabályozásában és annak a gyakorlatban megvalósuló ellenőrizhetőségéről.
5. a portfóliókezelési tevékenységével összefüggésben biztosítsa, hogy a leendő szerződő feleknek vagy az ügyfeleknek a szolgáltatással kapcsolatban együttműködő partnereiről adott tájékoztatása mindenkor világos, egyértelmű és pontos legyen, a befektetési döntés meghozatalának folyamatáról, valamint az egyes portfóliók eszközallokációjáról pontos tájékoztatást adjon; továbbá
6. tegye meg a szükséges intézkedéseket annak érdekében, hogy a portfóliókezelési szolgáltatásban részesülő ügyfelek minden esetben tájékoztatást kapjanak a számláik összértékét érintő, a jogszabály által rögzített mértékű csökkenésről.

#### II. **Az MNB felszólítja a Bankot, hogy tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb a jelen határozat kézhezvételétől számított 180 napon belül**

1. alakítson ki olyan javadalmazási politikát és gyakorlatot a releváns személyek vonatkozásában, amelyben megfelelő súllyal vannak jelen olyan minőségi kritériumok, melyek biztosítják az ügyfelek méltányosan történő kezelését és érdekeik megfelelő védelmét; továbbá
2. az alkalmazott javadalmazási gyakorlatában gondoskodjon a minőségi kritériumok megfelelően dokumentált és az MNB részére az utólagos ellenőrizhetőséget biztosító értékeléséről.

### III. **Az MNB figyelmezteti a Bankot, hogy tevékenysége végzése során folyamatosan**

1. gondoskodjon arról, hogy az értékpapír nyilvántartási rendszere az ügyfelek tulajdonát képező értékpapírok névértékére vonatkozóan mindenkor pontos adatokat tartalmazzon; továbbá
2. a hatályos jogszabályi előírások által megkövetelt határidőn belül teljesítse az MNB felé fennálló ügyletjelentési kötelezettségét, ennek érdekében pedig alakítson ki és alkalmazzon olyan megoldásokat és kontrollokat, amelyek biztosítják a jelentések határidőben történő továbbítását és az ehhez kapcsolódó kockázatok megfelelő időben történő azonosítását.

### IV. **Rendkívüli adatszolgáltatás keretében az MNB kötelezi a Bankot, hogy** az I-III. pontokban foglaltak teljesítésének ellenőrzéséről készített – az igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelőbizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentéseket és az azok alapjául szolgáló, illetve a jelen határozat rendelkező részének I-III. pontjaiban foglalt intézkedések teljesítését alátámasztó dokumentumokat

1. az I-II. pontokban foglalt intézkedések tekintetében a jelen határozat kézhezvételét követő 30 napon belül;
  2. a III. pontban foglalt intézkedések tekintetében a jelen határozat kézhezvételét követő 120 napon belül
- küldje meg az MNB részére.

### V. **Az MNB a Bankot a jelen határozat indokolásának**

1. az I.3. pontjában hivatkozott jogszabálysértések miatt 2.000.000 Ft, azaz kettőmillió forint,
2. az I.4. pontjában hivatkozott jogszabálysértések miatt 1.000.000 Ft, azaz egymillió forint,
3. az I.6. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 1.000.000 Ft, azaz egymillió forint,
4. a II.1. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 1.000.000 Ft, azaz egymillió forint,
5. a III.2. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 4.000.000 Ft, azaz négymillió forint,

mindösszesen **9.000.000 Ft, azaz kilencmillió forint összegű felügyeleti bírság megfizetésére kötelezi.**

A Bank köteles a jelen határozat rendelkező részét a közléstől számított 15 napon belül a honlapján közzétenni.

Az MNB felhívja a Bank figyelmét, hogy amennyiben jelen határozati kötelezéseknek nem, vagy nem teljeskörűen, illetve késedelmesen tesz eleget, az MNB-nek jogszabályban biztosított további intézkedések alkalmazására van lehetősége, ideértve a további bírság kiszabását is.

Az ellenőrzési eljárás során 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 az, 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-keresese>. A perben a jogi képviselőt kötelező.

A keresetlevél benyújtásának a határozat hatályosulására 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 a felperes a keresetlevélben kérheti. A tárgyalás tartása iránti kérelem elmulasztása miatt igazolásnak nincs helye.

Budapest, 2023.11.07.

ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT

A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró

**Szeniczey Gergő s.k.,**

tőkepiacok és biztosítók prudenciális, fogyasztóvédelmi  
felügyeletéért és piacfelügyeletért felelős ügyvezető igazgató