

H-JÉ-III-B-24/2020. számú határozat

A Raiffeisen Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál (székhelye: 1054 Budapest, Akadémia utca 6.; cégjegyzékszáma: 01-10-041042) (Bank) hivatalból lefolytatott átfogó vizsgálat megállapításai alapján a Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 9., telephelye: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.) (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

1. **90 napon belül**
 - a) biztosítsa a végrehajtási partner kiválasztása során alkalmazott tényezők relatív súlyozása meghatározásával kapcsolatos eljárása átláthatóságát és annak az MNB általi utólagos ellenőrizhetőségét;
 - b) a jogszabályban meghatározott valamennyi szempont figyelembe vételével tegyen eleget a végrehajtási partnereknél megvalósult végrehajtási minőség elemzésével és értékelésével kapcsolatos kötelezettségének;
 - c) módosítsa végrehajtási politikáját oly módon, hogy az egyes pénzügyi eszköz kategóriák esetében egyértelműen azonosítható legyen, hogy a Bank mely végrehajtási partnert, illetve végrehajtási helyszínt alkalmazza.
2. **90 napon belül** hozza összhangba az alkalmassági jelentés tartalmát a vonatkozó jogszabályokban foglalt előírásokkal;
3. **90 napon belül** biztosítsa a költség-haszon elemzés folyamatának az MNB által ellenőrizhető módon történő kialakítását, továbbá tájékoztassa a kialakított folyamatról a befektetési tanácsadással vagy portfóliókezelési szolgáltatás nyújtásával foglalkozó munkatársait, illetve építse be a rendszeres ellenőrzési folyamataiba a költség-haszon elemzés megtörténtének ellenőrzését;
4. **90 napon belül** biztosítsa a portfóliókezelés során alkalmazott eszközallokációra vonatkozó döntéshozatali folyamatban tanácsadóként közreműködő partnerek tekintetében a kiszervezésre vonatkozó jogszabályi előírásoknak való megfelelést;
5. **120 napon belül** biztosítsa az általa letétkezelt befektetési alapok vonatkozásában a jogszabályokban és a kezelési szabályzatokban rögzített befektetési, illetve egyéb korlátoknak való megfelelést;
6. **90 napon belül** külső bizonylatok alapján minden pénzügyi eszköz esetében győződjön meg arról, hogy azok az általa letétkezelt befektetési alapok tulajdonát képezik, valamint minden esetben gondoskodjon az általa letétkezelt befektetési alapok tulajdonát képező eszközök naprakész nyilvántartásáról;
7. **120 napon belül** az ügyféleszközök kezelése során alakítson ki és működtessen a vonatkozó jogszabályi előírásokkal összhangban álló kontrollmechanizmusokat az

ügyfelek tulajdonát képező eszközök rendelkezés nélküli felhasználásának megakadályozása érdekében;

8. **90 napon belül** gondoskodjon a MIFTR jelű adatszolgáltatása felülvizgálatáról és a jelentéstételi kötelezettségének a jogszabályi előírásoknak megfelelő teljesítéséről;
 9. **90 napon belül** a jogszabályi előírásoknak megfelelő tartalommal tegyen eleget ügyletjelentési kötelezettségének;
 10. **90 napon belül** a jogszabályi előírásokkal összhangban teljesítse az ügyfelek értékpapírállományára vonatkozó 30C jelű napi jelentéstételi kötelezettségét.
- II. **Az MNB figyelmezteti a Bankot**, hogy tevékenysége végzése során mindenkor a hatályos jogszabályi előírásoknak megfelelő tartalommal teljesítse a 33SZLA jelű adatszolgáltatást.
- III. **Az MNB felszólítja a Bankot, hogy tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb a jelen határozat kézhezvételétől számított 180 napon belül** teljes körűen biztosítsa, hogy a harmadik személyektől származó, ösztönzőnek minősülő díjak vagy jutalékok elfogadása és azok felhasználása a jogszabályi előírásoknak megfelelően történjen.
- IV. **Rendkívüli adatszolgáltatás keretében** az MNB kötelezi a Bankot, hogy az I. és 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. és III. pontjaiban foglalt intézkedések teljesítését alátámasztó dokumentumokat az ott rögzített teljesítési határidőt követő 30 napon belül küldje meg az MNB részére.
- V. Az MNB a Bankot
1. az I.1. pontban hivatkozott, jelen határozat indokolási részének I.1. a)-c) alpontjaiban részletezett jogszabálysértések miatt 2.000.000 Ft, azaz kettőmillió forint,
 2. az I.5. pontban hivatkozott jogszabálysértés miatt 2.000.000 Ft, azaz kettőmillió forint,
 3. az I.7. pontban hivatkozott jogszabálysértés miatt 3.000.000 Ft, azaz hárommillió forint,
 4. az I.8. pontban hivatkozott jogszabálysértés miatt 1.000.000 Ft, azaz egymillió forint,
- mindösszesen **8.000.000 Ft, azaz nyolcmillió forint összegű felügyeleti bírság** megfizetésére kötelezi.

Budapest, 2020. május 19.

A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró

**Szeniczey Gergő s.k.,
tőkepiacok és biztosítók prudenciális, fogyasztóvédelmi
felügyeletéért és piacfelügyeletért felelős
ügyvezető igazgató**