

## H-JÉ-I-B-12/2022. számú határozat

A **Magyar Nemzeti Bank** (székhelye: 1013 Budapest, Krisztina krt. 55., telephely: 1122 Budapest, Krisztina krt. 6.) (**MNB**) a **Raiffeisen Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (székhelye: 1133 Budapest, Váci út 116-118.) (**Bank**) lefolytatott ellenőrzési eljárás során az alábbi

### h a t á r o z a t o t

hozza:

I. Az MNB kötelezi a Bankot, hogy a jogszabályoknak való maradéktalan megfelelés érdekében legkésőbb 2022. június 30. napjáig és azt követően folyamatosan az alábbi felügyeleti intézkedéseknek tegyen eleget:

a) a Facecom rendszer vonatkozásában alakítson ki prudens folyamatot, amely garantálja az adatok teljeskörű visszaállíthatóságát; vizsgálja felül a mentési és archiválási rendet; rendszeresen elvégzett, dokumentált teszteléssel győződjön meg az eljárás megbízhatóságáról, a folyamatot szabályzó dokumentáció (eljárási rend) naprakészségéről; szükség szerint gondoskodjon az adatkezelői szerződés felülvizsgálatáról, a felelősségi körök folyamathoz igazodó számon kérhetőségéről, valamint részesítse rendszeres oktatásban a folyamatban résztvevő munkavállalókat,

b) készítse akciótervet az adatvesztésben érintett ügyfelek adatai pótlására tervezett intézkedésekről, amely tartalmazza legalább az egyes feladatok elvégzésének határidejét és az elvégzésért felelős személyt; az adatvesztésben érintett ügyfelek tranzakcióit vizsgálja fokozott monitoring keretében az újbóli átvilágítás elvégzéséig és második védelmi vonala kezelje kiemelt figyelemmel az ezen ügyletekkel kapcsolatos riasztásokat.

II. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírja a Bank számára, hogy 2022. július 31. napjáig

a) a jelen határozat rendelkező részének I. a) pontjában foglalt felügyeleti intézkedések teljes körű végrehajtásának ellenőrzéséről készült – az Igazgatóság által elfogadott és a Felügyelő Bizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentést és az intézkedések végrehajtását alátámasztó dokumentumokat,

b) a jelen határozat rendelkező részének I. b) pontjában foglalt felügyeleti intézkedés alapján elkészített és jóváhagyott akciótervet, az abban foglaltak teljesítéséről, továbbá a monitoring riasztások elemzésének szabályosságáról készített belső ellenőri beszámolót

küldje meg az MNB részére.

III. Az MNB kötelezi a Bankot a határozat rendelkező része I. pontjában foglalt intézkedések alapját képező jogszabálysértés miatt 2.500.000,- Ft, azaz Kettőmillió-ötszáz ezer forint összegű bírság megfizetésére.

Budapest, 2022.02.21.

ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT

A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró

Dr. Kandrács Csaba,

a Pénzügyi szervezetek felügyeletéért és  
fogyasztóvédelemért felelős alelnök