

## H-JÉ-I-B-177/2022. számú határozat

A **Magyar Nemzeti Bank** (székhely: 1013 Budapest, Krisztina krt. 55., telephely: 1122 Budapest, Krisztina krt. 6.) (**MNB**) a **Raiffeisen Bank Zrt.** (székhely: 1133 Budapest, Váci út 116-118.) (**Bank**) felett gyakorolt folyamatos felügyelet keretében az alábbi

### h a t á r o z a t o t

hozza:

- I. Az MNB **ismételten kötelezi** a Bankot, hogy az MNB – 2020. október 8. napján kiadmányozott – H-JÉ-I-B-429/2020. számú határozata (**Határozat**) rendelkező részének I.1.2.6., I.1.7.2., I.1.7.3., I.1.7.4., I.1.7.7., I.1.7.8. és I.1.7.10. pontjaival elrendelt kötelezettségeinek legkésőbb 2022. június 30. napjáig maradéktalanul tegyen eleget.
- II. Az MNB **kötelezi** a Bankot, hogy
  - a) a Határozat rendelkező részének I.1.5.6. pontjában előírt kötelezésben foglaltak teljes körű végrehajtásának érdekében **2023. január 31. napjáig** gondoskodjon a magas és kritikus súlyosságú sérülékenységek számának érdemi csökkentéséről;
  - b) a Határozat rendelkező részének I.1.5.8. pontjában előírt kötelezésben foglaltak maradéktalan végrehajtásának érdekében **2023. március 31. napjáig** gondoskodjon kritikus alkalmazásai egyidejű katasztrófa-helyreállítási (**DR**) teszteléséről, valamint 2022. október 15. napjáig végezze el a Trasset rendszer DR tesztjét;
  - c) a Határozat rendelkező részének I.1.5.9. pontjában előírt kötelezésben foglaltak teljes körű végrehajtásának érdekében **2023. március 31. napjáig** gondoskodjon az informatikai auditok részterület szintű tervezéséről, valamint összes informatikai részterülete legalább 3 évente történő vizsgálatáról, továbbá végezze el a részterület szintű informatikai audit terv erőforrás tervezését és gondoskodjon a végrehajtáshoz szükséges informatikai audit erőforrás biztosításáról;
  - d) a Határozat rendelkező részének I.1.5.10. pontjában előírt kötelezésben foglaltak teljes körű végrehajtásának érdekében **2023. január 31. napjáig** végezze el a kiszervezett tevékenységek vizsgálatát az összes kiszervezett tevékenységet végző cégnél.
- III. Az MNB **rendkívüli adatszolgáltatási kötelezettségként előírja** a Bank részére, hogy – a d) pont kivételével, melynek teljesítési határideje 2023. február 15. napja – **2022. október 31. napjáig** számoljon be
  - a) a Határozat rendelkező részének I.1.5.6. pontjában előírt, jelen határozat rendelkező részének II.a) pontjával kiegészített kötelezésben foglaltak teljes körű végrehajtásának igazolásaképpen nem támogatott informatikai rendszerei kezelésének 2022. október 1. napra vonatkozó aktuális státuszáról, előrehaladásáról;
  - b) a Határozat rendelkező részének I.1.5.8. pontjában előírt, jelen határozat rendelkező részének II.b) pontjával pontosított kötelezésben foglaltak teljes körű végrehajtásának igazolásaképpen a 2022. évben elvégzett katasztrófa-helyreállítási tesztekéről az ezt alátámasztó dokumentáció (pl. tesztforgatókönyvek, jegyzőkönyvek) átadásával, továbbá a Trasset rendszer DR tesztelésének az eredményéről;
  - c) jelen határozat rendelkező részének II.c) és II.d) pontjaiban előírtak kapcsán már megvalósított intézkedések aktuális státuszáról;

- d) a jelen határozat rendelkező részének II.d) pontja alapján elvégzett vizsgálat eredményéről, valamint minden egyes cég esetében az elvégzett vizsgálat módszertanáról, illetve tanúsítvány vizsgálat esetén a figyelembe vett tanúsítvány típusáról és arról, hogy a tanúsítvány mennyiben fedi le a Banknak nyújtott tevékenységet.

**IV. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatási kötelezettségként előírja a Bank részére, hogy**

- a) a Határozat rendelkező részének I.1.2.6., I.1.7.2., I.1.7.3., I.1.7.4., I.1.7.7., I.1.7.8. és I.1.7.10. pontjaival elrendelt kötelezettségekkel kapcsolatos intézkedések teljes körű végrehajtásának ellenőrzéséről készített – az igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelőbizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentését és az intézkedések végrehajtását alátámasztó dokumentumokat **2022. augusztus 31. napjáig;**
- b) jelen határozat rendelkező részének II.a) és II.d) pontjaiban előírt kötelezettséggel kapcsolatos intézkedések teljes körű végrehajtásának ellenőrzéséről készített – az igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelőbizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentését és az intézkedések végrehajtását alátámasztó dokumentumokat **2023. március 31. napjáig;**
- c) jelen határozat rendelkező részének II.b) és II.c) pontjaiban előírt kötelezettségekkel kapcsolatos intézkedések teljes körű végrehajtásának ellenőrzéséről készített – az igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelőbizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentését és az intézkedések végrehajtását alátámasztó dokumentumokat **2023. május 31. napjáig**

küldje meg az MNB részére.

- V.** Az MNB a Bankot a Határozat rendelkező részének I.1.2.6., I.1.5.6., I.1.5.8., I.1.5.9., I.1.5.10., I.1.7.2., I.1.7.3., I.1.7.4., I.1.7.7., I.1.7.8. és I.1.7.10. pontjaival elrendelt kötelezettségei hiányos, nem teljes körű teljesítése miatt 34.000.000,- Ft, azaz Harmincnégymillió forint összegű felügyeleti **bírság** megfizetésére kötelezi.

Budapest, 2022.06.09.

ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT

A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró

Dr. Kandrács Csaba,

a Pénzügyi szervezetek felügyeletéért és  
fogyasztóvédelemért felelős alelnök