

## H-JÉ-I-B-492/2020. számú határozat

A Raiffeisen Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál (székhely: 1133 Budapest, Váci út 116-118.) (Bank) lefolytatott ellenőrzési eljárás során a Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 9., telephely: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.) (MNB) a következő

### h a t á r o z a t o t

hozza.

- I. Az MNB kötelezi a Bankot, hogy a maradéktalan jogszabályi megfelelés érdekében legkésőbb 2021. március 31. napjáig feleljen meg és azt követően mindenkor folyamatosan tegyen eleget az alábbiaknak:
  - 1.1. erősítse meg a Tranzakció Monitoring Rendszerét, a tervezett informatikai fejlesztéseket maradéktalanul valósítsa meg és helyezze éles üzembe;
  - 1.2. vezessen be további védelmi intézkedéseket az elektronikus bankolási csatornát érintően;
  - 1.3. a vonatkozó vizsgálati megállapítás figyelembevételével maradéktalanul hozza összhangba a hozzáférés letiltására vonatkozó belső szabályzatát és gyakorlatát, valamint tartsa be a szabályozásában foglaltakat;
  - 1.4. a telefonos hangrögzítésre vonatkozó belső szabályzatában a hangrögzítést kötelező jelleggel rögzítse, valamint tartsa be a szabályozásában foglaltakat.
- II. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírja a Bank számára, hogy a határozat rendelkező részének I. pontjában 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 legkésőbb 2021. május 14. napjáig küldje meg az MNB részére.
- III. Az MNB kötelezi a Bankot a határozat rendelkező részének 1.1.-1.4. pontjaiban foglaltak alapjául szolgáló és a határozat indokolásának ugyanezen pontjaiban részletezett jogszabálysértések miatt 40.000.000,- Ft, azaz Negyvenmillió forint összegű felügyeleti bírság megfizetésére.

Budapest, 2020.11.20.

**A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró Pénzügyi Stabilitási Tanács**

**Dr. Matolcsy György**

**a Pénzügyi Stabilitási Tanács elnöke**