

**A Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-I-B-560/2016. számú határozata a Raiffeisen Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság számára átfogó csoportvizsgálat felügyeleti intézkedéssel történő lezárása és bírság kiszabása tárgyában**

A **Raiffeisen Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (székhelye: 1054 Budapest, Akadémia utca 6.) (**Bank**), továbbá az összevont alapú felügyelet alá tartozó leányvállalatainál, azaz a **Raiffeisen Lízing Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (székhelye: 1054 Budapest, Akadémia utca 6.) (**Lízing Zrt.**) és a **Raiffeisen Corporate Lízing Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (székhelye: 1054 Budapest, Akadémia utca 6.) (**Corporate Lízing Zrt.**) [együttesen: **Leányvállalatok**, a Bank és a Leányvállalatok együttesen: **Raiffeisen Csoport**] lefolytatott átfogó csoportvizsgálat során a Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 9.) (**MNB**) nevében eljáró Pénzügyi Stabilitási Tanács (**PST**) a következő

**h a t á r o z a t o t**

hozza.

- I. Kötelezi a Bankot, hogy pénzügyi szolgáltatási tevékenysége során – a 3.2. és a 4. pont kivételével, melyek teljesítési határideje a 3.2. pont esetén az ott megjelölt határidő, a 4. pont esetén a határozat kézhezvételét követő három hónap – a határozat kézhezvételét követő hat hónapon belül teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat.
  1. ICAAP szabályzatának keretében rendelkezzen átfogó stratégiával és folyamatokkal a jelenlegi és jövőben felmerülő kockázatai meghatározásához, melyben rendelkezzen a jóváhagyási rendről is, továbbá rendeljen határidőket a felülvizsgálati folyamathoz olyan módon, hogy a kockázatok teljes körű éves felülvizsgálatának és annak igazgatóság általi jóváhagyásának jogszabályi kívánalma maradéktalanul teljesüljön.
  2. A hitelkockázat kezelése során
    - 2.1. a kitettségek kitettségi osztályokba való sorolására vonatkozó jogszabályi előírások figyelembe vételével végezze el a határozat indoklásában megjelölt ügyletek speciális hitelezési kiettségek körébe történő átsorolását,
    - 2.2. az átstrukturált és a workout-ban lévő ügyletek vonatkozásában is alakítsa ki a jogszabály által előírt teljeskörű monitoring keretrendszer (szerződéskötés és folyósítás előtti ellenőrzés, továbbá folyamatos monitoring) és illessze azt be a meglévő kockázatkezelési folyamatokba,
    - 2.3. az átstrukturált ügyletek esetén is a vonatkozó jogszabályi előírások figyelembe vételével végezze el az ügyletminősítést és az adott ügyletminősítési kategóriának megfelelő mértékű értékvesztést számolja el,
    - 2.4. alakítson ki olyan folyamatot a nemteljesítő kiettségek vonatkozásában, amely biztosítja a nemteljesítő ügyletek teljeskörű azonosítását és a kiettségek minősítési rendszeren belüli kategóriákba vagy halmazokba sorolásával szembeni követelményeket,
    - 2.5. a késedelmes napok számítása során a jogszabályi előírásnak megfelelően járjon el és alakítson ki olyan folyamatot, amely biztosítja a kombinált hiteltermékek vonatkozásában a teljeskörű monitoringot,
    - 2.6. alakítsa át azon kereskedelmi ingatlanok értékfelülvizsgálatának módszerét, amelyeket a tőkeszámítás során figyelembe kíván venni,
    - 2.7. az értékvesztés mértékének meghatározása során dolgozzon ki olyan módszertant
      - a) a csoportosan minősített nemteljesítő kiettségek értékvesztés szükségletének becslésére, amely valós behajtási adatokon alapul, és figyelembe veszi a térülés várható időtartamát és annak költségességét,
      - b) amely a biztosíték fedezeti értéke és a szükséges értékvesztés nagysága között lévő szoros kapcsolaton alapul és ennek alapján javítsa a problémás jelzalog állomány fedezeti értékeinek megfelelőségét.

3. A tőkeszámítás során
    - 3.1. az összevont felügyeleti körbe tartozó leányvállalataiban fennálló jelentős részesedéseit ne vonja le a szavatoló tőkéből, hanem azokra az általános szabályok szerinti hitelezési tőkekövetelményt számszerűsítsen,
    - 3.2. végezze el a várható veszteség legjobb becslése modelljének frissítését és annak alkalmazását – az MNB előzetes engedélyeztetését követően – 2018. január 1. napjától vezesse be, továbbá az új modell alapján számított várható veszteség többlet figyelembe vételével korrigálja a járulékos tőkéje mértékét,
  4. A pénzügyi információkra vonatkozó (FINREP) adatszolgáltatását a jogszabályi előírásoknak megfelelően teljesítse. A Vizsgálat megállapításai alapján 2015. január 1. napjától visszamenőlegesen javítsa ki az adatszolgáltatását és a javított adatszolgáltatásokat a módosítási szabályok szerint küldje be az MNB-hez.
  5. Az informatikai biztonság tekintetében gondoskodjon
    - 5.1. a biztonsági osztályokba sorolási rendszer elkészítéséről és az adatgazdai felelőségek egyértelmű meghatározásáról, továbbá a jogszabályban előírt dokumentumok mindenkor rendelkezésre állásáról,
    - 5.2. az informatikai rendszer kockázatokkal arányos védelméről, amelynek keretében rendszeresen győződjön meg informatikai vészhelyzeti helyreállítási tervei (DRP-k) reális vészhelyzetekre vonatkozó, és letesztelt működőképességéről, e tekintetben teljeskörűen hajtsa végre a felügyeleti hatóság indokolásban megjelölt határozatában foglaltakat,
    - 5.3. a kiszervezésre vonatkozó jogszabályi előírásoknak való mindenkori megfelelésről: minden olyan szolgáltatóval kiszervezésre irányuló szerződést kössön, amely tevékenységvégzésénél megvalósulnak a kiszervezés jogszabályi feltételei és ezeket minden esetben jelentse be az MNB részére.
- II. Felhívja a Bankot, hogy a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzésére és megakadályozására irányuló tevékenysége során a határozat kézhezvételét követő három hónapon belül teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat.
1. A kijelölt személy pénzügyi információs egységként működő hatóság részére történő bejelentését mindenkor az előírásoknak megfelelően teljesítse.
  2. A tényleges tulajdonosi nyilatkozatok tekintetében
    - a) a határozat indokolásában megjelölt ügyfél esetén szerezzék be a tényleges tulajdonosi nyilatkozatot és mindenkor feleljen meg a jogszabály azon rendelkezésének, mely szerint ennek hiányában a megbízás végrehajtását meg kell tagadnia,
    - b) a határozat indokolásában megjelölt ügyfelét szólítsa fel ismételt írásbeli nyilatkozattételre és mindenkor feleljen meg a kétséges tulajdonosi nyilatkozat ismételt beszerzésére vonatkozó jogszabályi előírásnak.
  3. Mindenkor feleljen meg a kiemelt közszereplői nyilatkozat szükségességére vonatkozó jogszabályi előírásoknak és annak, hogy ennek hiányában a megbízás végrehajtását meg kell tagadnia.
  4. A pénzmosással és terrorizmusfinanszírozással kapcsolatos adatszolgáltatási kötelezettségét a jogszabályi előírásoknak megfelelően teljesítse.
  5. Mindenkor maradéktalanul teljesítse a pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetére előírt bejelentési kötelezettségét.
- III. Felszólítja a Bankot, hogy befektetési szolgáltatási tevékenysége során – a 3.c) pont kivételével, melynek teljesítési határideje 2016. december 31. napja – haladéktalanul teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat.
1. Nyilvántartásában teljes körűen biztosítsa a saját pénzügyi eszközök megbízó eszközöktől történő elkülönített kezelését, illetve hogy a nyilvántartása valós képet mutasson a megbízói és saját pénzügyi eszközökről.
  2. A befektetési szolgáltatási tevékenységével kapcsolatos adatszolgáltatási kötelezettsége feleljen meg a jogszabályi előírásoknak.
  3. A megbízáskezelés tekintetében
    - a) az ügyfelei határidős pozícióinak biztosítékaul szolgáló fedezetek kezelése során mindenkor a belső szabályzataiban foglaltak szerint járjon el, és folyamatosan biztosítsa, hogy ügyfelei a tulajdonukban lévő pénzeszközökkel bármikor rendelkezni tudjanak,
    - b) feleljen meg a szerződések formai és tartalmi követelményeire, illetve a szerződések és megbízások nyilvántartására, valamint az előzetes tájékoztatói kötelezettségre vonatkozó jogszabályi előírásoknak,

- c) vizsgálja felül az alkalmassági és a megfelelési tesztek érvényességét, szükség esetén – beleértve a Hozamfokozó szolgáltatást igénybe vevő ügyfelek körét is – tegyen lépéseket a tesztek aktualizálása érdekében,
  - d) az a) – c) pontokban foglaltaknak való folyamatos megfelelés érdekében erősítse a folyamatba épített ellenőrzést, mely biztosítja a vonatkozó jogszabályokban és a belső szabályzatokban foglalt előírások teljesülését, ideértve a következetességet, a figyelemmel kísérhetőség és az ellenőrizhetőség elvét is.
4. Az EMIR rendeletből fakadó kötelezettségei teljesítése érdekében mindenkor feleljen meg
- a) az egyes elkülönítési szinteknek megfelelő védelmi szint és költségek, továbbá a felkínált elkülönítés adott szintjeinek jogkövetkezményei nyilvánosságra hozatalára vonatkozó, illetve
  - b) az ügyfelekkel kötött szerződés esetén a portfólióállomány egyeztetéssel, a vitarendezéssel és az időben történő visszaigazolással kapcsolatos jogok és kötelezettségek rögzítésre vonatkozó előírásoknak.
5. A belső kontrollfunkciók működése tekintetében
- a) folyamatosan biztosítsa az ügyfelek számlái felett meghatalmazottkénti rendelkezési jog gyakorlásával kapcsolatos jogszabályi rendelkezéseknek való megfelelést,
  - b) biztosítsa, hogy a belső ellenőr folyamatosan teljes körűen tegyen eleget az ügyfél pénzügyi eszközeinek és pénzeszközeinek kezelésére vonatkozó, jogszabály által előírt ellenőrzési kötelezettségének.
6. Mindenkor biztosítsa, hogy üzletszabályzata annak mellékleteivel együtt folyamatosan és könnyen elérhető módon legyen elektronikus úton közzétéve ügyfelei számára.
7. Értékpapír-kölcsönzési keretszerződéseinek, illetve értékpapír-kölcsön szerződéseinek tartalma mindenkor feleljen meg a jogszabályi követelményeknek.
8. Úgy alakítsa ki a munkafolyamatba rögzített ellenőrzési pontjait (limitfigyelés), hogy letétkezelői feladataiból fakadó jogszabályi kötelezettségének mindenkor maradéktalanul eleget tudjon tenni.
9. Portfóliókezelési tevékenysége során maradéktalanul tegyen eleget a jogszabály által előírt havi jelentéskészítési kötelezettségének.
- IV. Előírja a Bank számára, hogy rendkívüli adatszolgáltatás keretében a határozat rendelkező része I.-II. pontjában foglalt felügyeleti intézkedések végrehajtásáról készített – az Igazgatóság által megtárgyalt és a Felügyelő Bizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentést az adott pontokhoz rendelt teljesítési határidő lejártát követő két hónapon belül, a határozat rendelkező része III. pontjában foglalt felügyeleti intézkedések végrehajtásáról készített – az Igazgatóság által megtárgyalt és a Felügyelő Bizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentést 2017. január 31. napjáig küldje meg az MNB részére.
- V. Kötelezi a Bankot a határozat rendelkező része
- a) I. pontjában foglalt jogszabálysértések miatt 51.000.000,- Ft, azaz Ötvenegymillió forint összegű bírság,
  - b) II. pontjában foglalt jogszabálysértések miatt 11.500.000,- Ft, azaz Tizenegymillió-ötszáz ezer forint összegű bírság,
  - c) III. pontjában feltárt jogszabálysértés miatt 17.500.000,- Ft, azaz Tizenhétmillió-ötszáz ezer forint összegű bírság,
- azaz összességében 80.000.000,- Ft, azaz Nyolcvanmillió forint összegű bírság megfizetésére.

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

Az eljárás során eljárási költség nem merült fel.

Budapest, 2016. november 28.

Dr. Windisch László s.k.  
az MNB alelnöke