



Iktatószám: 40828-18/2019.
Ügyintéző: Pálos Zsuzsanna
Tárgy: a Békés Takarékszövetkezettel szemben felügyeleti intézkedések és bírság szankció alkalmazása

H-JÉ-I-B-168/2019. számú határozat

A Békés Takarékszövetkezetnél (székhely: 5600 Békéscsaba, Andrassy út 24-28. földszint 3.) (**Békés Takarékszövetkezet**) lefolytatott, az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (**MTB Zrt.**) és a vele összevont alapú felügyelet alá tartozó, prundenciális konszolidációba bevont egyes intézmények tekintetében összevont alapú felügyeleti ellenőrzést is magában foglaló 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 Békés Takarékszövetkezetet, hogy legkésőbb 2019. december 31. napjáig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat:
 - 1.1. vezessen be egy olyan automatikus szűrőrendszert, amely biztosítani tudja a pénzügyi és vagyoni korlátozásokat elrendelő uniós jogi aktusok és ENSZ BT határozatok késedelem nélküli végrehajtását, ennek megfelelően a szankciós listák változásakor a teljes ügyfélállomány vonatkozásában ellenőrizze a szankciós érintettséget;
 - 1.2. vezessen be egy olyan automatikus szűrőrendszert, amely biztosítani tudja a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása szempontjából kockázatos ügyfél és szokatlan ügylet kiszűrését a stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból kezdeményezett vagy oda továbbított ötmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyletek esetén is.
- II. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírja a Békés Takarékszövetkezet számára, hogy a határozat rendelkező részének I. pontjában foglalt 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 2020. február 28. napjáig küldje meg az MNB részére.
- III. Az MNB a határozat rendelkező része I. pontja alapjául szolgáló jogszabálysértések miatt 400.000,- Ft, azaz Négyszázezer forint összegű bírság megfizetésére kötelezi a Békés Takarékszövetkezetet.