

H-PM-I-B-29/2021. számú határozat

A **Takarékbank Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (székhely: 1117 Budapest, Magyar Tudósok körútja 9. G. épület, cégjegyzékszám: 01-10-140275) (**Társaság**) hivatalból lefolytatott témavizsgálat megállapításai alapján a Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 9., telephelye: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.) (**MNB**) az alábbi

h a t á r o z a t o t

hozza:

I. Az MNB figyelmezteti a Társaságot, hogy a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás megelőzésére és megakadályozására vonatkozó tevékenysége során mindenkor maradéktalanul feleljen meg a hatályos jogszabályi követelményeknek és ennek keretében pénzváltó ügynökei pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni tevékenységének ellenőrzése kapcsán helyezzen nagyobb hangsúlyt és az ellenőrzésről készült dokumentációban átláthatóbb módon jelenítse meg, hogy pénzváltó ügynökeinek

1. bejelentési gyakorlata maradéktalanul megfelel-e a pénzügyi információs egység felé fennálló teljes körű és haladéktalan bejelentési kötelezettségüknek;
2. belső kockázatértékelése megfelel-e a mindenkor hatályos jogszabályban előírt kötelezettségeknek, valamint azt, hogy a pénzváltó ügynökei által alkalmazott kockázatcsökkentő intézkedések összhangban vannak-e az ügynökök tevékenységvégzése során felmerülő kockázatokkal;
3. szűrési gyakorlata megfelel-e a mindenkor hatályos jogszabályi követelményekben rögzített dokumentálási követelményeknek, továbbá azt, hogy a pénzváltó ügynökei az elemző, értékelő munka során, a feldolgozási határidők vonatkozásában betartják-e a mindenkor hatályos jogszabályban előírt határidőket.

II. Az MNB kötelezi a Társaságot, hogy – a jogszabályi előírásoknak való maradéktalan megfelelés érdekében – tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb a jelen határozat kézhezvételétől számított **90 napon belül**

1. végezzen kockázatalapú mintavételű hatékonysági vizsgálatot, amely során ellenőrizze, hogy pénzváltó ügynökei bejelentési gyakorlatuk során maradéktalanul eleget tesznek-e a jogszabályi követelményeknek;
2. pénzváltó ügynökei pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni tevékenységének ellenőrzése kapcsán dolgozzon ki olyan vizsgálati módszertant, amely lehetővé teszi annak ellenőrzését, hogy pénzváltó ügynökeinek belső kockázatértékelése megfelel-e a mindenkor hatályos jogszabályi előírásoknak, valamint, hogy a pénzváltó ügynökök által alkalmazott kockázatcsökkentő intézkedések összhangban vannak-e az ügynökök tevékenységének végzése során felmerülő kockázatokkal;
3. végezzen kockázatalapú mintavételű hatékonysági vizsgálatot, mely során ellenőrizze, hogy pénzváltó ügynökei szűrési gyakorlatuk során eleget tesznek-e a jogszabályi követelményeknek úgy a teljesség, mint a dokumentáltság és a határidők betartása tekintetében.

III. Az MNB kötelezi a Társaságot, hogy – a jogszabályi előírásoknak való megfelelés érdekében és a jogszabályban rögzített ellenőrzési kötelezettségére tekintettel – tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb a jelen határozat kézhezvételétől számított **150 napon belül** végezzen teljes körű ellenőrzést a Társaság pénzváltó ügynökeinél a pénzváltási tevékenységeikhez kapcsolódó pénzmosás megelőzési eljárások és kontrollok megfelelőségének ellenőrzésére, kiemelt figyelemmel a

313437/2020 iktatószámom hivatalból indított ellenőrzési eljárásokban megállapított jogszabálysértések kiküszöbölésére tett intézkedésekre.

IV. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében kötelezi a Társaságot, hogy a jelen határozat kézhezvételét követő **105 napon** belül küldje meg az MNB részére a jelen határozat rendelkező részének II. pontjaiban foglaltak teljesítésének teljes körű ellenőrzéséről készített – az igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelőbizottság által jóváhagyott – a jelen határozat rendelkező részének II. pontjában foglaltak teljes körű teljesítését igazoló belső ellenőri jelentéseket és az azok alapjául szolgáló, illetve a jelen határozat rendelkező részének II. pontjában foglalt intézkedések teljesítését és annak ellenőrzését alátámasztó dokumentumokat.

V. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében kötelezi a Társaságot, hogy a jelen határozat kézhezvételét követő **180 napon** belül küldje meg az MNB részére a jelen határozat rendelkező részének III. pontjaiban foglaltak teljesítésének teljes körű ellenőrzéséről készített – az igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelőbizottság által jóváhagyott – a jelen határozat rendelkező részének III. pontjában foglaltak teljes körű teljesítését igazoló belső ellenőri jelentéseket és az azok alapjául szolgáló, illetve a jelen határozat rendelkező részének III. pontjában foglalt intézkedések teljesítését és annak ellenőrzését alátámasztó dokumentumokat.

VI. Az MNB a Társaságot

- 1.** a jelen határozat indokolásának I. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 10.000.000 Ft, azaz tízmillió forint,
- 2.** a jelen határozat indokolásának II. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 1.250.000 Ft, azaz egymillió-kettőszázötvenezer forint,
- 3.** a jelen határozat indokolásának III. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 1.250.000 Ft, azaz egymillió-kettőszázötvenezer forint,

mindösszesen **12.500.000 Ft, azaz tizenkettőmillió-ötszázezer forint** összegű felügyeleti bírság megfizetésére kötelezi.

A Társaság köteles a jelen határozat rendelkező részét haladéktalanul a honlapján közzétenni.

Az ellenőrzési eljárás során eljárási költség nem merült fel.

A kiszabott bírságot a kiszabásáról hozott határozat véglegessé válásától számított harminc napon belül kell az MNB 19017004-01678000-30900002 számú számlájára – „felügyeleti bírság” megjelöléssel, valamint a határozat számának feltüntetésével – befizetni. A bírság önkéntes befizetésének elmaradása esetén a közigazgatási végrehajtás szabályai kerülnek alkalmazásra. A bírság befizetésére meghatározott határidő elmulasztása esetén, a be nem fizetett bírságösszeg után késedelmi pótlék felszámítására kerül sor, amelynek mértéke minden naptári nap után a felszámítás időpontjában érvényes jegybanki alapkamat kétszeresének háromszázhatvanötöd része. A késedelmi pótléket az MNB hivatkozott számú számlájára kell befizetni, a határozat számának feltüntetésével „késedelmi pótlék” megjelöléssel. A jogerősen kiszabott és meg nem fizetett bírságot, valamint a meg nem fizetett vagy késedelmesen megfizetett bírság miatt felszámított késedelmi pótléket az állami adóhatóság adók módjára hajtja be.

A határozat ellen fellebbezésnek nincs helye, ugyanakkor akinek jogát vagy jogos érdekét a közigazgatási tevékenység közvetlenül érinti, a közléstől számított 30 (harminc) napon belül jogszabálysértésre hivatkozással a határozat ellen keresetlevéllel közigazgatási pert indíthat a Fővárosi Törvényszék előtt.

A keresetlevelet a Fővárosi Törvényszékhez címezve az MNB-nél kell úrlapbenyújtás támogatási szolgáltatás igénybevételel benyújtani. Az úrlapbenyújtás támogatási szolgáltatás elérhetősége:

<https://www.mnb.hu/felugyelet/engedelyezes-es-intezmenyfelugyeles/hatarozatok-es-vegzesek-keresese>. A perben a jogi képviselőt kötelező.

A keresetlevél benyújtásának a határozat véglegessé válására nincs halasztó hatálya, ugyanakkor az, akinek jogát, jogos érdekét a közigazgatási tevékenység vagy az azzal előidézett helyzet fenntartása sérti, a közvetlenül fenyegető hátrány elhárítása, a vitássá tett jogviszony ideiglenes rendezése, illetve a jogvitára okot adó állapot változatlan fenntartása érdekében azonnali jogvédelmet kérhet.

A bíróság a pert főszabály szerint tárgyaláson kívül bírálja el. Tárgyalás tartását az ügyfél a keresetlevélben kérheti. A tárgyalás tartása iránti kérelem elmulasztása miatt igazolásnak nincs helye.

Budapest, 2021. október 19.