

H-PM-I-B-109/2022. számú határozat

A **Takarékbank Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (székhelye: 1117 Budapest, Magyar Tudósok körútja 9. G. épület; cégjegyzékszám: 01-10-140275) (**Társaság**) hivatalból lefolytatott célvizsgálat megállapításai alapján a Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 1013 Budapest, Krisztina körút 55., telephelye: 1122 Budapest, Krisztina körút 6.) (**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

1. folyamatosan kövesse figyelemmel a beazonosított kockázatokat és a kockázatok kezelése érdekében, a beazonosított kockázatok értékelését figyelembe véve, azokkal arányosan határozza meg intézkedéseit, az alkalmazott szűrési feltételeket, paramétereket és küszöbértékeket;
2. tartson fenn olyan belső szabályrendszert, amely mindenkor a hatályos jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően garantálja a szolgáltató által használt scenáriók dokumentáltságát, az azok alapjául szolgáló logikákkal, paraméterekkel és küszöbértékekkel együtt, valamint biztosítja a változások nyomon követhetőségét.

II. Az MNB kötelezi a Társaságot, hogy – a jogszabályi előírásoknak való megfelelés érdekében – tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb **2022. december 31. napjáig**

1. biztosítsa olyan belső szabályrendszer fenntartását és kontrollpontok működtetését, amelyek a mindenkor hatályos pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően garantálják a szűrőrendszerben képződött riasztások feldolgozása során a kiszűrt ügyletek elemzését és értékelését a jogszabályban meghatározott határidőkön belül, valamint biztosítson olyan humán erőforrást, amely megfelelően és hatékonyan biztosítja a keletkezett riasztások jogszabályi határidőn belül történő elemzését és értékelését;
2. maradéktalanul végezze el az Akciótervben vállalt – a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás megelőzési szempontú elemző és értékelő tevékenység során határidőben fel nem dolgozott monitoring találatok feldolgozására irányuló – feladatokat, ennek keretében elemezze és értékelje a jogszabályi határidőben kivizsgálásra nem került riasztásokat – folyamatosan figyelembe véve a halmozódást is – és szükség esetén haladéktalanul tegyen bejelentést a pénzügyi információs egységnek;
3. végezze el visszamenőleg a 2020. október 1. és 2021. november 13. közötti időszak vonatkozásában a megerősített eljárás alá tartozó ügyfelek és ügyletek pótlólagos szűrését, a szűrőrendszer által kiszűrt ügyfél, illetve ügylet jogszabályi határidőn belül történő elemzését és értékelését, és szükség esetén haladéktalanul tegyen bejelentést a pénzügyi információs egységnek;
4. végezze el 2021. május 1. napjáig visszamenőleg a második ütemben, 2022. február 5. napjáig bevezetett 11 scenáriót lefuttatva az ügyfelek és ügyletek pótlólagos szűrését, a szűrőrendszer által kiszűrt ügyfél, illetve ügylet jogszabályi határidőn belül történő elemzését és értékelését, szükség esetén haladéktalanul tegyen bejelentést a pénzügyi információs egységnek;
5. vizsgálja felül bejelentési gyakorlatát, valamint biztosítsa olyan belső szabályrendszer fenntartását és kontrollpontok működtetését, amelyek a mindenkor hatályos pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően garantálják a bejelentések és ismételt bejelentések teljes körű és haladéktalan megtételét, illetve a

bejelentések haladéktalan továbbítását a pénzügyi információs egységhez, különös tekintettel a felmondott ügyfélkapcsolatokra, bejelentési kötelezettsége teljesítése érdekében vezessen be olyan intézkedéseket, amely tovább javítják kontrollkörnyezete hatékonyságát;

6. alakítson ki olyan gyakorlatot, amely biztosítja az ügyféllel fennálló üzleti kapcsolat folyamatosan figyelemmel kísérését, a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása szempontjából kockázatos ügyfelek és szokatlan ügyletek kiszűrését.

III. Az MNB kötelezi a Társaságot, hogy belső ellenőrzése végezzen ellenőrzést 2023. március 1. napjáig arra vonatkozóan, hogy

1. biztosította-e olyan belső szabályrendszer fenntartását és kontrollpontok működtetését, amelyek a mindenkor hatályos pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően garantálják a szűrőrendszerben képződött riasztások feldolgozása során a kiszűrt ügyletek elemzését és értékelését a jogszabályban meghatározott határidőkön belül, valamint biztosított-e olyan humán erőforrást, amely megfelelően és hatékonyan biztosítja a keletkezett riasztások jogszabályi határidőn belül történő elemzését és értékelését;
2. az Akciótervben megjelölt, a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás megelőzési szempontú elemző és értékelő tevékenység során a határidőben fel nem dolgozott monitoring találatok feldolgozása a II./2. pont szerinti határidőben maradéktalanul megtörtént-e, továbbá a szükséges esetekben a Társaság megtette-e a bejelentést a pénzügyi információs egység felé;
3. a pótlólagos szűrések vonatkozásában a Társaság megfelelően elvégezte-e a számára a II/3. pontban és II/4. pontban előírt visszamenőleges szűréseket, illetve szükséges esetben megtette-e a szükséges bejelentéseket;
4. a Társaság felülvizsgálta-e bejelentési gyakorlatát és a kialakított új szabályrendszer és kontrollpontok garantálják-e a jogszabályi megfelelést a bejelentések és ismételt bejelentések teljes körű és haladéktalan megtétele, illetve a bejelentések pénzügyi információs egységhez történő haladéktalan továbbítása tekintetében, különös tekintettel a felmondott ügyfélkapcsolatokra és a bevezetett intézkedések javítják-e bejelentési kötelezettsége teljesítése érdekében a Társaság kontrollkörnyezetének hatékonyságát;
5. a kialakított új gyakorlat megfelelően és hatékonyan biztosítja-e az ügyféllel fennálló üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérését, a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása szempontjából kockázatos ügyfelek és szokatlan ügyletek kiszűrését.

IV. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében kötelezi a Társaságot, hogy 2023. március 31. napjáig

küldje meg az MNB részére a jelen határozat rendelkező részének II. pontjában foglaltak teljesítésének jelen határozat rendelkező részének III. pontja szerint elvégzett teljes körű ellenőrzését és a nevezett pontokban írt intézkedések megfelelő végrehajtását igazoló – az igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelőbizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentéseket és az azok alapjául szolgáló dokumentumokat.

V. Az MNB a Társaságot

1. a jelen határozat indokolásának I. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 15.000.000 Ft, azaz tizenötmillió forint,
2. a jelen határozat indokolásának II. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 10.000.000 Ft, azaz tízmillió forint,
3. a jelen határozat indokolásának III. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 5.000.000 Ft, azaz ötmillió forint,
4. a jelen határozat indokolásának IV. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 1.250.000 Ft, azaz egymillió-kettőszázötvenezer forint,

5. a jelen határozat indokolásának V. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 1.875.000 Ft, azaz egymillió-nyolcszázhetvenötezer forint,
6. a jelen határozat indokolásának VI. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 1.875.000 Ft, azaz egymillió-nyolcszázhetvenötezer forint,
7. a jelen határozat indokolásának VII. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 3.750.000 Ft, azaz hárommillió-hétszázötvenezer forint,
8. a jelen határozat indokolásának VIII. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 3.750.000 Ft, azaz hárommillió-hétszázötvenezer forint,

mindösszesen **42.500.000 Ft, azaz negyvenkettőmillió-ötszázezer forint** összegű felügyeleti bírság megfizetésére kötelezi.

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

Az ellenőrzési eljárás során eljárási költség nem merült fel.

A kiszabott bírságot a 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 űrlapbenyújtás támogatási szolgáltatás igénybevételével benyújtani. Az űrlapbenyújtás 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, 2022. október 24.