

## **A Magyar Nemzeti Bank H-PM-I-B-109/2022. számú határozata a Takarékbank Zrt.-nél lefolytatott célvizsgálat intézkedések és bírság alkalmazásával történő lezárásáról**

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 scenáriókat 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 javítja 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.

(...)

### I n d o k o l á s

**Az MNB a Társaság pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás megelőzési tevékenységével kapcsolatban az alábbi területeken tárt fel hiányosságot:**

- I. Az MNB hiányosságokat tapasztalt a Társaság belső ellenőrző és információs rendszerének működtetésével kapcsolatban a jogszabályban előírt egyes kötelező szűrési esetek alkalmazása, továbbá a szűrési riasztások határidőben történő feldolgozása terén is. Az MNB által rendeletben előírt kötelező szűrési feltételek teljes körű alkalmazása alapvető fontosságú, hiszen a jogszabályban felsorolt, megerősített eljárás alá tartozó ügyfelek magas pénzmosási kockázatokat hordoznak, így elengedhetetlen, hogy ezekről a gyanús tranzakciókról a szolgáltató a szűrőrendszer által generált riasztásokon keresztül haladéktalanul értesüljön. A szűrőrendszer jogszabálynak megfelelő működéséhez, a szűrőrendszer által generált riasztások jogszabályban előírt határidőn belül történő feldolgozásához kiemelt érdek fűződik, hiszen ezen találatok képezik a pénzügyi információs egység felé megtett bejelentések alapját. Amennyiben a szolgáltató nem alkalmazza az MNB rendeletben előírt kötelező szűrési eseteket, valamint az azok alapján keletkezett riasztásokat nem értékeli időben, a szolgáltató nem vagy nem kellően rövid időn belül szerez tudomást olyan pénzmosás gyanús tranzakciókról, amelyek a szolgáltató számára bejelentési kötelezettséget keletkeztetnek, ezáltal a szolgáltató nem képes jogszerűen teljesíteni a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás megelőzési tevékenységi körében legfontosabb kötelezettségét.
- II. A Társaság szűrőrendszerre vonatkozó belső eljárásrendje sem felelt meg a hatályos jogszabályoknak, holott a pénzmosási előírások meghatározzák, hogy a szűrőrendszer belső eljárásrendjének milyen feltételeknek kell megfelelnie. A szűrőrendszer belső eljárásrendjére vonatkozó jogszabályban előírt tartalmi követelményeknek való megfelelés kiemelt jelentőséggel bír, tekintettel arra, hogy a nem megfelelő szabályozás rossz gyakorlatot teremt a szolgáltató pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás megelőzési tevékenységét illetően.
- III. Az MNB hiányosságokat tárt fel a Társaságnál annak bejelentési gyakorlatával kapcsolatban. A szolgáltató pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás megelőzési tevékenységi körében legfontosabb kötelezettsége, hogy pénzmosásra, terrorizmus finanszírozására, vagy dolog büntetendő cselekményből való származására utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén haladéktalanul bejelentést tegyen a pénzügyi információs egység felé. Amennyiben a szolgáltató helytelen gyakorlatot alakít ki és emiatt a bejelentések haladéktalan megtétele elmarad vagy

adott esetben a szolgáltató nem tesz ismételt bejelentést, illetve a szolgáltató esetlegesen egyáltalán nem tesz bejelentést, akkor az illetékes hatóság nem értesül megfelelő időben a pénzmosás vagy terrorizmusfinanszírozás gyanús tranzakciókról, ezáltal veszélyeztetve a hatóság hatékony fellépését az ilyen esetekkel szemben. Fentiek miatt elengedhetetlen és ezért kiemelt érdek fűződik ahhoz, hogy a gyanús tranzakciót követően haladéktalanul és teljeskörűen tegyen bejelentést a szolgáltató.

(...)

Budapest, 2022. október 24.

A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró

**Dr. Kandrács Csaba s.k.,**  
Pénzügyi szervezetek felügyeletéért  
és fogyasztóvédelemért felelős  
alelnök  
**ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT**