

A Magyar Nemzeti Bank H-PM-I-B-106/2022. számú határozata a SOPRON BANK Zrt.-nél lefolytatott témavizsgálat intézkedések és bírság alkalmazásával történő lezárásáról

A **SOPRON BANK Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (székhelye: 9400 Sopron, Kossuth Lajos utca 19.; cégjegyzékszám: 08-10-001774, korábbi elnevezése: SOPRON BANK BURGENLAND Zártkörűen Működő Részvénytársaság) (**Társaság**) hivatalból lefolytatott témavizsgálat 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, különös tekintettel

1. a bejelentések és ismételt bejelentések haladéktalan és teljes körű megtételére vonatkozó kötelezettségére; valamint
2. a személyazonosság igazoló ellenőrzés érdekében bemutatott okiratokról történő megfelelő minőségű másolatkészítési kötelezettségére.

II. Az MNB a Társaságot

1. a jelen határozat indokolásának I. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 2.500.000 Ft, azaz kettőmillió-ötszáz ezer forint,
2. a jelen határozat indokolásának II. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 2.500.000 Ft, azaz kettőmillió-ötszáz ezer forint,
3. a jelen határozat indokolásának III. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 1.500.000 Ft, azaz egymillió-ötszáz ezer forint,

mindösszesen **6.500.000 Ft, azaz hatmillió-ötszáz ezer 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 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 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 tegyen bejelentést a szolgáltató.

- II. Az MNB a Társaság ügyfél-átvilágítási gyakorlatában is hiányosságokat talált. A Társaság nem minden esetben biztosította, hogy az ügyfél-átvilágítás keretében a személyazonosító okmányok másolása az azon szereplő személyes adatokkal – ideértve az okmányokon szereplő képmásokat is – a jogszabályban megjelölt cél elérésére alkalmas, megfelelő minőségben történjen. A megfelelő minőségű okmánymásolás nem csak a felügyeleti tevékenység hatékony ellátása céljából szükséges, hanem a Társaság számára is csak így biztosítható, hogy az ügyfelekről rendelkezésre álló információk hatékonyan felhasználhatóak legyenek a Társaság pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás megelőzési tevékenysége során.

(...)

Budapest, 2022. október 27.

A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró

Dr. Kandrács Csaba s.k.,
Pénzügyi szervezetek felügyeletéért
és fogyasztóvédelemért felelős
alelnök

ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT