

A Magyar Nemzeti Bank H-PM-I-B-110/2022. számú határozata a MagNet Magyar Községi Bank Zrt.-nél lefolytatott célvizsgálat intézkedések és bírság alkalmazásával történő lezárásáról

A **MagNet Magyar Községi Bank Zrt.-nél** (székhelye: 1062 Budapest, Andrásy út 98.; cégjegyzékszám: 01-10-046111) (**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 biztosítsa, hogy

1. az ügyfélkapcsolatok létesítésénél, illetve az ügyfél újra átvilágítása során beszerzett okiratokon szereplő képmásoknak az üzleti kapcsolat fennállása alatt teljesített ügyletek során bemutatott okiratokon szereplő képmással történő összevetése megtörténjen, különösen a kockázatos üzleti megbízások (például készpénzes tranzakciók) során, továbbá a magas kockázatot jelentő ügyletek esetében az ügyfél által a tranzakció időpontjában bemutatott képmás és az ügyfél által bejelentett azonosító okmány adatainak összevetése tekintetében; [Pénzm.14.]
2. a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás megelőzésével és megakadályozásával, valamint a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedésekkel összefüggő tevékenység ellátásában résztvevő foglalkoztatottjai a mindenkor hatályos jogszabályoknak megfelelően részesüljenek az előírt képzésben. [Pénzm.12.]

II. Az MNB kötelezi a Társaságot, hogy – a jogszabályi előírásoknak való maradéktalan megfelelés érdekében – tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb **2023. január 31. napjáig** gondoskodjon a (...) szabályrendszer felülvizsgálatához és a riasztások teljes körű feldolgozásához szükséges volumenű, megfelelő szakmai ismeretekkel rendelkező alkalmazottak, vezetők felvételéről. [Pénzm.3.], [Pénzm.4.], [Pénzm.8.], [Pénzm. 10.], [Pénzm.11.]

III. Az MNB kötelezi a Társaságot, hogy **készítsen új intézkedési tervet** – a jogszabályi előírásoknak való maradéktalan megfelelés érdekében – legkésőbb **2023. február 15. napjáig**

1. a szűrési találatok feldolgozása, a szűrőrendszer által kiszűrt ügyfél, illetve ügylet hatályos pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni jogszabályi rendelkezések által előírt határidőn belül való elemzését és értékelését biztosító belső szabályrendszer, illetve kontrollkörnyezet kialakítása; [Pénzm.10.]
2. a szűrési szabályai és küszöbértékei felülvizsgálata, a Társaság szűréseinek a Társaság által feltárt kockázataival való arányosságát biztosító belső szabályrendszer, illetve kontrollkörnyezet kialakítása, valamint az ehhez kapcsolódó foglalkoztatotti képzés; [Pénzm.11.]
3. a (...) rendszerében beállított szcenáriók hatékonysági felülvizsgálata (ideértve az adószám nélküli ügyletek szűrési logikájának javítását és a DS12 számú szűrési szcenáriója üzleti igényeknek megfelelő működését is), a rendszer szűrési logikák felülvizsgálata megállapításainak megfelelő módosítása; [Pénzm.8.] valamint
4. a hatályos pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni jogszabályi rendelkezések által előírt bejelentések pénzügyi információk egységhez való haladéktalan megtételét biztosító belső szabályrendszer, illetve kontrollkörnyezet kialakítása, valamint az ehhez kapcsolódó foglalkoztatotti képzés [Pénzm.3.], [Pénzm.4.]

érdekében szükséges intézkedések teljesítésének tervezett ütemezéséről.

IV. Az MNB kötelezi a Társaságot, hogy – a jogszabályi előírásoknak való maradéktalan megfelelés érdekében – tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb 2023. május 31. napjáig

1. az új intézkedési tervében meghatározottak szerint dolgozza fel szűrési találatait; [Pénzm.10.]
2. alakítson ki olyan belső szabályrendszert, illetve kontrollkörnyezetet, amely mindenkor biztosítja a hatályos pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni jogszabályi rendelkezések által előírt határidőn belül a szűrőrendszer által kiszűrt ügyfél, illetve ügylet elemzését és értékelését; [Pénzm.10.]
3. vizsgálja felül monitoring gyakorlatát (szűrési szabályait és küszöbértékeit) és alakítson ki olyan belső szabályrendszert, illetve kontrollkörnyezetet, amely mindenkor biztosítja, hogy a Társaság szűrési a feltárt kockázataival arányosak legyenek; [Pénzm.11.]
4. a fiókjaiban dolgozó, a pénzmosás megelőzési feladatokban érintett foglalkoztatottjait részesítse képzésben, a képzés kiemelten térjen ki a gyanúok felismerésére, a követendő bejelentési gyakorlatra, a felfüggesztés alkalmazásának lehetőségeire; [Pénzm.2.], [Pénzm.4.], [Pénzm.11.]
5. kockázatkezelési intézkedései kockázatalapúsága érdekében a (...) rendszerében beállított szcenáriók hatékonysági felülvizsgálatát végezze el és a rendszer elvégzett hatékonysági felülvizsgálata alapján megfelelően módosítsa szűrési logikáit, a szűrési logikák módosítása során biztosítsa a megállapításban jelzett, adószám nélküli ügyfelek hibás szűrési logikájának javítását, továbbá a DS12 számú szűrési szcenáriója üzleti igényeknek megfelelő működését, összhangban a belső kockázatértékelésében elvárt kockázatcsökkentő intézkedésekkel; [Pénzm.8.]
6. vizsgálja felül bejelentési, valamint ismételt bejelentési gyakorlatát, továbbá alakítson ki olyan belső szabályrendszert, illetve kontrollkörnyezetet, amely mindenkor biztosítja a – hatályos pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni jogszabályi rendelkezések által előírt – bejelentések, valamint ismételt bejelentések teljes körű és haladéktalan megtételét és továbbítását a pénzügyi információs egységhez; [Pénzm.2.] [Pénzm.3.], [Pénzm.4.]
7. vizsgálja felül belső kockázatértékelését, a kockázati tényezők beazonosítása során vegye figyelembe és transzparensten jelenítse meg az MNB által a Társaság számára nyilvánosságra hozott információkat is, valamint vizsgálja felül alkalmazott szűrési gyakorlatát és biztosítsa, hogy a vonatkozó vezetői körlevélben kiemelt jelentőségű kockázatként nevesített földrajzi kockázatot megtestesítő országok és térségek szűrése teljeskörűen megtörténjen; [Pénzm.9.]
8. pótlólag tegyen eleget bejelentési kötelezettségének, továbbá vezessen be olyan intézkedéseket a csalásgyanús esetek bejelentési kötelezettsége és ismételt bejelentési kötelezettsége teljesítése érdekében, amelyek javítják kontrollkörnyezete hatékonyságát; [Pénzm.5.]
9. vizsgálja felül a pénzeszköz forrásigazolás beszerzési gyakorlatát és alakítson ki olyan belső szabályrendszert, illetve kontrollkörnyezetet, amely biztosítja a mindenkor hatályos pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően a pénzeszköz forrására vonatkozó információ beszerzését a jogszabály által előírt kötelező esetkörökön túlmenően, kockázatérzékenységi megközelítéssel a szolgáltató által magas kockázatúnak ítélt ügyfelek esetében is; [Pénzm.7.]
10. alakítson ki olyan kontrollkörnyezetet, amely biztosítja, hogy a pénzváltó ügynökei szűrési és bejelentési gyakorlatuk során maradéktalanul megfeleljenek a jogszabályi elvárásoknak. [Pénzm.13.]

V. Az MNB kötelezi a Társaságot, hogy belső ellenőrzése 2023. július 31. napjáig végezzen ellenőrzést arra vonatkozóan, hogy

1. a Társaság az új intézkedési tervében meghatározottak szerint feldolgozta-e szűrési találatait; [Pénzm.10.]
2. a kialakított belső szabályrendszer, illetve kontrollkörnyezet biztosítja-e a hatályos pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni jogszabályi rendelkezések által előírt határidőn belül a szűrőrendszer által kiszűrt ügyfél, illetve ügylet elemzését és értékelését; [Pénzm.10.]

3. a rendelkezésre álló erőforrás elegendő-e ahhoz, hogy a Társaság a szűrőrendszer által kiszűrt ügyfél, illetve ügylet elemzését és értékelését a jogszabályi határidőn belül megtehesse; [Pénzm.10.]
4. a felülvizsgált monitoring gyakorlat és a kialakított belső szabályrendszer, illetve kontrollkörnyezet biztosítja-e, hogy a Társaság szűrési feltárt kockázataival arányosak legyenek; [Pénzm.11.]
5. a Társaság fiókjaiban dolgozó, a pénzmosás megelőzési feladatokban érintett foglalkoztatottjai teljeskörűen részesültek-e az előírt képzésben, a képzési anyag tartalmazta-e valamennyi, az MNB által elvárt témakört, valamint arra, hogy az érintett munkavállalók minden esetben – dokumentáltan – sikeres vizsgát tettek-e; [Pénzm.2.], [Pénzm.4.], [Pénzm.11.]
6. kockázatkezelési intézkedései kockázatalapúsága érdekében a (...) rendszerében beállított szcenáriók vonatkozásában a Társaság megfelelően elvégezte-e hatékonysági vizsgálatát, a rendszer hatékonysági felülvizsgálata megállapításainak megfelelően módosította-e szűrési logikáit, a szűrési logikák módosítása során biztosította-e a megállapításban jelzett, adószám nélküli ügyfelek hibás szűrési logikájának javítását, továbbá a DS12 számú szűrési szcenáriója üzleti igényeknek megfelelő működését, összhangban a belső kockázatértékelésében elvárt kockázatcsökkentő intézkedésekkel; [Pénzm.8.]
7. a felülvizsgált bejelentési gyakorlat és a kialakított belső szabályrendszer, illetve kontrollkörnyezet biztosítja-e a bejelentés, ismételt bejelentés alapjául szolgáló adat, tény, körülmény felmerülése esetén a bejelentések teljes körű és haladéktalan megtételét és továbbítását a pénzügyi információk egységhez; [Pénzm.2.] [Pénzm.3.] [Pénzm.4.]
8. felülvizsgálta-e belső kockázatértékelését, a kockázati tényezők beazonosítása során figyelembe vette és transzparensten megjelenítette-e az MNB által a Társaság számára nyilvánosságra hozott információkat is, valamint felülvizsgálta-e alkalmazott szűrési gyakorlatát és biztosította-e, hogy a vonatkozó vezetői körlevélben kiemelt jelentőségű kockázatként nevesített földrajzi kockázatot megtestesítő országok és térségek szűrése teljeskörűen megtörténjen; [Pénzm.9.]
9. a Társaság pótlólag eleget tett-e bejelentési kötelezettségének, valamint a bejelentési kötelezettség és ismételt bejelentési kötelezettség teljesítése érdekében bevezetett intézkedések javítják-e a Társaság kontrollkörnyezetének hatékonyságát; [Pénzm.5.]
10. a felülvizsgált pénzeszköz forrásigazolás beszerzési gyakorlat és a kialakított belső szabályrendszer, illetve kontrollkörnyezet biztosítja-e a hatályos pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően a pénzeszköz forrására vonatkozó információ beszerzését a jogszabály által előírt kötelező esetkörökön túlmenően, kockázatérzékenységi megközelítéssel a szolgáltató által magas kockázatúnak ítélt ügyfelek esetében is; [Pénzm.7.]
11. az ügynökei szűrési és bejelentési gyakorlatuk során eleget tesznek-e a jogszabályi követelményeknek (ez az ellenőrzés kockázatalapú mintavételen alapuló hatékonysági vizsgálaton alapuljon). [Pénzm.13.]

VI. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében kötelezi a Társaságot, hogy 2023. február 28. napjáig küldje meg az MNB részére a jelen határozat rendelkező részének III. pontjában foglaltak szerinti, a Társaság igazgatósága által megtárgyalt és a felügyelőbizottság által jóváhagyott intézkedési tervét. [Pénzm.3.], [Pénzm.4.], [Pénzm.8.], [Pénzm. 10.], [Pénzm.11.]

VII. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében kötelezi a Társaságot, hogy 2023. augusztus 31. napjáig küldje meg az MNB részére a jelen határozat rendelkező részének IV. pontjában foglaltak teljesítésének jelen határozat rendelkező részének V. 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. [Pénzm.2.], [Pénzm.3.], [Pénzm.4.], [Pénzm.5.], [Pénzm.7.], [Pénzm.8.], [Pénzm.9.], [Pénzm.10.], [Pénzm.11.], [Pénzm.13.]

VIII. Az MNB a Társaságot

1. a jelen határozat indokolásának I. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 10.000.000 Ft, azaz tízmillió forint, [Pénzm.10.]
2. a jelen határozat indokolásának II. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 7.500.000 Ft, azaz hétmillió-ötszázezer forint, [Pénzm.11.]
3. a jelen határozat indokolásának III. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 10.000.000 Ft, azaz tízmillió forint, [Pénzm.8.]
4. a jelen határozat indokolásának IV. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 6.250.000 Ft, azaz hatmillió-kettőszázötvenezer forint, [Pénzm.4.]
5. a jelen határozat indokolásának VI. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 5.000.000 Ft, azaz ötmillió forint, [Pénzm.3.]
6. a jelen határozat indokolásának VII. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 3.750.000 Ft, azaz hárommillió-hétszázötvenezer forint, [Pénzm.2.]
7. a jelen határozat indokolásának VIII. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 1.875.000 Ft, azaz egymillió-nyolcszázhetvenötezer forint, [Pénzm.5.]
8. a jelen határozat indokolásának IX. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 3.125.000 Ft, azaz hárommillió-egyszázhuszonötezer forint, [Pénzm.7.]
9. a jelen határozat indokolásának X. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 1.250.000 Ft, azaz egymillió-kettőszázötvenezer forint, [Pénzm.14.]
10. a jelen határozat indokolásának XI. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 1.250.000 Ft, azaz egymillió-kettőszázötvenezer forint, [Pénzm.12.]
11. a jelen határozat indokolásának XII. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 1.250.000 Ft, azaz egymillió-kettőszázötvenezer forint, [Pénzm.13.]

mindösszesen **51.250.000 Ft, azaz ötvenegymillió-kettőszázötvenezer 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 többek között az alábbi területeken tárt fel hiányosságot:

- I. Az MNB hiányosságokat tapasztalt a Társaság belső ellenőrző és információs rendszerének működtetésével kapcsolatban a szűrési riasztások határidőben történő feldolgozása terén. Amennyiben a szolgáltató a szűrőrendszere által kiválasztott eseteket nem értékeli időben, a szolgáltató nem kellően rövid időn belül szerez tudomást olyan pénzmosás gyanús tranzakciókról, amelyek számára bejelentési kötelezettséget keletkeztetnek, ezáltal a szolgáltató nem képes jogszerűen teljesíteni a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás megelőzési tevékenységi körében legfontosabb kötelezettségét, továbbá nem tudja időben azonosítani azon eseteket sem, ahol további kockázatcsökkentő intézkedés alkalmazása (pl. KYC adatok ellenőrzése és szükség szerinti pontosítása, pénzeszköz forrásigazolásának beszerzése, további ügyleti megbízások teljesítésének megtagadása) indokolt. A Társaság által alkalmazott szűrési logikák és küszöbértékek nem voltak arányosak az üzleti kapcsolatok jellegével és összegével, ezért több indokolt esetben nem keletkezett jelzés a monitoring rendszerben, mely hiányosságok által nem volt teljeskörűen biztosított a Társaság által azonosított kockázatok megfelelő kezelése. 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.

- II. 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.
- III. A Társaság pénzeszköz forrására vonatkozó információk beszerzésének gyakorlata sem felelt meg a hatályos jogszabályoknak, holott a pénzeszközök forrására vonatkozó információk beszerzése a szolgáltatók alapvető fontosságú kötelezettsége, hiszen ezen információk, dokumentumok hiányában nem lehet a szolgáltató abban a helyzetben, hogy képes legyen megfelelően megítélni a tranzakció, valamint az ügyfél pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatát. Kiemelt fontossággal bír, hogy a szolgáltató megfelelően mérje fel ügyfeleinek pénzmosási kockázatát, amelynek elengedhetetlen feltétele a pénzeszközök forrására vonatkozó információk beszerzése, nem csak a jogszabályok által kötelező jelleggel meghatározott esetekben, hanem kockázatérzékenységi megközelítéssel a szolgáltató minden magas kockázatúnak ítélt ügyfele esetében is.
- IV. Az MNB a Társaság ügyfél-átvilágítási gyakorlatában is hiányosságokat talált, miszerint a Társaság az ügyfélkapcsolat létesítésénél, illetve az ügyfél újra átvilágítása során beszerzett, az ügyfelekről az okmánymásolatokon szereplő képmásokat az üzleti kapcsolat fennállása folyamán teljesített ügyletek során nem vetette össze az ezen ügyletek végrehajtásánál bemutatott okiratokon szereplő képmásokkal. A pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás megelőzési tevékenység kapcsán kiemelt jelentőségű, hogy a szolgáltatók egy üzleti kapcsolat fennállása alatt a lehető legteljesebb és naprakész valós információkkal rendelkezzenek az ügyfélről, hogy ezen információk birtokában a felmerülő kockázatokat pontosan és hatékonyan tudják kezelni. A Társaság ezen hibás gyakorlatával nem tudta megfelelően figyelemmel kísérni, hogy az adott ügylet összhangban áll-e a szolgáltatónak az ügyfélről a jogszabályok alapján rendelkezésére álló adataival és ez alapján szükség van-e az ügyféllel szemben további pénzmosás megelőzésével kapcsolatos intézkedések végrehajtására. A pénzmosási törvényben előírt okiratmásolási kötelezettség célja nem szűkül le kizárólag az ügyfélkapcsolat létesítésénél történő személyazonosság igazoló ellenőrzésre, az okiratmásolatra az üzleti kapcsolat fennállása folyamán teljesített további ügyletek személyazonosság igazoló ellenőrzése során is szükség van. Amennyiben a szolgáltatók nem vetik össze a rendelkezésre álló okmánymásolatokat, vagy az okmánymásolat minőség miatt nem megfelelően tudják összevetni az ügyfél által bemutatott okmánnyal, nagyobb a kockázat arra, hogy fénykép-manipulált, vagy hamis azonosító okirattal hajtsanak végre visszaélést. Az ilyen visszaélések megakadályozásában jelentős szerepe van, ha az ügylet végrehajtásánál a korábbról rendelkezésre álló képmást ellenőrzési céllal a szolgáltató fel tudja használni.
- V. A Társaság több esetben elmulasztotta a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzési tárgyú belső képzéseket a jogszabályban meghatározott határidőben megtartani. A foglalkoztatottak célirányos képzését az MNB olyannyira alapvető jelentőségűnek tartja, hogy rendeletben határozta meg a képzések minimumkövetelményeit. A képzések elvégzéséhez az MNB szűk határidőt rendelt, mivel kiemelt érdek fűződik ahhoz, hogy az érintett munkakörben dolgozó személy már a belépésével közel egyidejűleg megszerezze a szükséges ismereteket annak érdekében, hogy az adott helyzetben képes legyen felismerni és kellő módon kezelni a később nehezen reparálható pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatokat.

VI. Az MNB hiányosságokat tárt fel a Társaság által a közvetítói tevékenység jogszabályoknak, illetőleg a szerződésben foglaltaknak való megfelelése érdekében folytatott ellenőrzési tevékenységében. Amennyiben a szolgáltató nem végezi el megfelelő színvonalon és hatékonysággal a pénzváltási tevékenységét közvetítő személy e tevékenységének a jogszabályoknak, illetőleg a szerződésben foglaltaknak való megfelelése ellenőrzését és emiatt a pénzváltási tevékenységét közvetítő személy által a bejelentések haladéktalan megtétele elmarad vagy adott esetben a pénzváltási tevékenységét közvetítő nem tesz ismételt bejelentést, illetve a pénzváltási tevékenységét közvetítő 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.

A jogszabály a hitelintézetek rendszeres ellenőrzési kötelezettségévé teszi és egyben felelősségi körébe utalja annak biztosítását, hogy a velük megbízási jogviszonyban álló, pénzváltási tevékenységet végző kiemelt közvetítő ügynökök mindenkor maradéktalanul megfeleljenek a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni jogszabályi kötelezettségeiknek. A hitelintézet külső ellenőrző funkciója azért is kiemelt jelentőségű, mert a pénzváltó ügynökök társasági formáira, illetve méreteire tekintettel nem szükséges minden pénzváltó ügynöknek belső ellenőrzési funkcióval rendelkeznie. Amennyiben tehát a megbízó hitelintézet kontrolljai nem megfelelően működnek, nem lesz képes feltárni az ügynökei tevékenységében rejlő kockázatokat és nem tud megfelelő módon és időben visszajelzéseket adni számukra azok korrigálása érdekében, így nem lesz képes megfelelően ellensúlyozni az adott esetben hiányzó vagy nem megfelelően működő belső kontrollfunkciókat.

(...)

Budapest, 2022. december 30.

A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró

dr. Kandrács Csaba

Pénzügyi szervezetek felügyeletéért és
fogyasztóvédelemért
felelős alelnök

helyett

Szeniczey Gergő s.k.,

Tőkepiacok és biztosítók prudenciális,
fogyasztóvédelmi felügyeletéért és
piacfelügyeletért felelős ügyvezető igazgató

ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT