

A Magyar Nemzeti Bank H-PM-I-B-1/2018. számú határozata a Nyugat Takarékszövetkezetnél lefolytatott ellenőrzési eljárás intézkedések és bírság alkalmazásával történő lezárásáról

A Nyugat Takarékszövetkezetnél (korábban: Kisalföld Takarékszövetkezet, székhelye: 9023 Győr, Bartók Béla út 2-4.; cégjegyzékszám: 08-02-000916) (Takarékszövetkezet) hivatalból indított témavizsgálat során 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 kötelezi a Takarékszövetkezetet

1. a pénzváltó közvetítőire vonatkozó olyan ellenőrzési rendszer és metódus kialakítására, ami biztosítja a közvetítők belső szabályzatának a mindenkor hatályos jogszabályoknak való megfelelését, továbbá biztosítja a belső szabályzatok esetleges módosítása esetén azok Takarékszövetkezet általi felügyelését,
2. olyan belső szabályrendszer kialakítására, ami mindenkor biztosítja a pénzeszköz forrására vonatkozó információk beszerzését, és a bejelentések tényleges, határidőben történő megtételét mind a Takarékszövetkezet, mind pénzváltó közvetítői részéről,
3. olyan szabályozással, szűréssel, bejelentéssel kapcsolatos részletes standard elvárások, eljárások meghatározására, amelyek a pénzváltási tevékenység körében az alkalmazott üzleti modellben rejlő kockázatok jellegével, nagyságrendjével, összetettségével arányosak, átfogók, és hatékonyak, s így a Takarékszövetkezet ellenőrzési gyakorlatától függetlenül is alkalmasak a pénzváltási tevékenység pénzümosási kockázatainak érdemi csökkentésére,
4. olyan belső eljárások kialakítására, amelyek alkalmasak az esetleges összeférhetlenségek kezelésére a pénzümosás is terrorizmusfinanszírozás gyanújának mindenkor befolyásmentes megítélésének szempontjából,
5. olyan belső előírások és eljárások kialakítására, amelyek mindenkor biztosítják a nem természetes személy ügyfelek tényleges tulajdonosaira vonatkozóan a mindenkor hatályos jogszabályi követelmények szerinti nyilatkozatok és adatok beszerzését,
6. olyan előírások és eljárások kialakítására, amelyek mindenkor biztosítják a nem természetes személy ügyfelek jogszabályoknak megfelelő átvilágítását, ennek keretében gondoskodik a cégiratok mindenkor hatályos jogszabályi előírásoknak megfelelő beszerzéséről.

II. Az MNB javasolja a Takarékszövetkezetnek alkalmazottai és közvetítői pénzümosás megelőzési szakmai továbbképzését a bejelentések tartalma és megtételük határideje, illetve a pénzeszközök forrására vonatkozó információk beszerzése tárgyában.

III. Rendkívüli adatszolgáltatás keretében az MNB kötelezi a Takarékszövetkezetet, hogy 2019. március 1. napjáig küldje meg az MNB részére a jelen határozat rendelkező részének I-II. pontjában foglaltak teljesítésének ellenőrzéséről készített – az igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelőbizottság által jóváhagyott –

belső ellenőri jelentést, és az annak alapjául szolgáló, illetve a jelen határozat rendelkező részének I-II. pontjában foglalt intézkedések teljesítését alátámasztó dokumentumokat.

IV. Az MNB a Takarékszövetkezetet jelen határozat indokolásának I-II. és IV-VI. pontjában megállapított jogszabálysértések miatt mindösszesen 14.000.000,-Ft, azaz tizennégymillió forint összegű felügyeleti bírság megfizetésére kötelezi.

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

Az MNB felhívja a Takarékszövetkezet figyelmét, hogy amennyiben a jelen határozati kötelezéseknek nem, vagy nem teljeskörűen, illetve késedelmesen tesz eleget, az MNB-nek jogszabályban biztosított további intézkedések alkalmazására van lehetősége, ideértve a további bírság kiszabását is.

Az ellenőrzési eljárás során eljárási költség nem merült fel.

(...)

2018. október 12.

Pénzügyi Stabilitási Tanács, mint a hatáskör gyakorlója

Szeniczey Gergő s.k.
az MNB ügyvezető igazgatója, kiadmányozó