

A Magyar Nemzeti Bank H-PM-I-B-2/2018. számú határozata a Pátria Takarékszövetkezetnél lefolytatott ellenőrzési eljárás intézkedések és bírság alkalmazásával történő lezárásáról

A Pátria Takarékszövetkezetnél (székhelye: 2230 Gyömrő, Petőfi Sándor utca 22.; cégjegyzékszám: 13-02-050252) (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 érdemi információk beszerzését, és pénzmosás vagy terrorizmusfinanszírozás gyanújának esetén a bejelentések megtételét,
3. olyan belső eljárások kialakítására, amelyek alkalmasak az esetleges összeférhetlenségek kezelésére a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás gyanújának mindenkor befolyásmentes megítélésének szempontjából,
4. olyan ellenőrzési eljárások kialakítására, amelyek alkalmasak a feltárt hiányosságokkal, szabálytalanságokkal kapcsolatos intézkedések nyomon követésére és a közvetítőkkel szemben megfogalmazott elvárások kikényszerítésére,
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 pénzmosás megelőzési szakmai továbbképzését a bejelentések tartalma, megtételének szükségessége és módja, valamint a pénzeszközök forrására vonatkozó információk beszerzése tárgyban.

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-VI. pontjában megállapított jogszabálysértések miatt mindösszesen 5.000.000,-Ft, azaz ötmillió forint 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