

**A Magyar Nemzeti Bank H-PM-I-B-3/2024. számú határozata a Polgári Bank Zártkörűen Működő Részvénytársasággal szemben folyamatos felügyelés keretében végzett nyomon követés alapján felügyeleti intézkedések és bírság alkalmazásáról**

A **Polgári Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (székhelye: 4090 Polgár, Hősök útja 8.; cégjegyzékszám: 09-10-000511) (**Társaság**) felett gyakorolt folyamatos felügyelet keretében a Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 1013 Budapest, Krisztina körút 55., telephelye: 1122 Budapest, Krisztina krt. 6.) (**MNB**) 2023. május 17. napján kelt, H-PM-I-B-6/2023. számú határozata (**Határozat**) teljesítésének nyomon követése alapján az MNB a következő

**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 a szűrőrendszere működésére és a monitoring tevékenységére vonatkozó szabályokra, valamint teljeskörűen és határidőben tegyen eleget az MNB döntésében foglaltaknak.

**II. Az MNB kötelezi a Társaságot**, hogy **2024. július 31. napjáig** teljeskörűen tegyen eleget a Határozat rendelkező részének II.1. pontjában meghatározott kötelezésben foglaltaknak és vezessen be olyan szűrési technikákat, valamint alakítson ki olyan belső szabályrendszert, illetve azt támogató informatikai rendszert, amelyek mindenkor biztosítják a hatályos pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni jogszabályi rendelkezések által előírt, illetve a Társaság saját belső kockázatértékelése alapján pénzmosási szempontból kockázatot jelentő ügyfelei valamennyi szokatlan ügyletének szűrését, elemzését és értékelését, valamint a kiszűrt ügyfél, illetve ügylet elemző és értékelő folyamatának, időpontjának, a végrehajtott intézkedés eredményének és az az alapján hozott döntés utólagos rekonstruálhatóságát és a szükséges esetekben a bejelentések megtételét a pénzügyi információk egységnek.

**III. Az MNB kötelezi a Társaságot**, hogy **2024. március 14. napjáig** belső ellenőrzése végezzen ellenőrzést arra vonatkozóan, hogy a Társaság által az automatikus szűrőrendszer bevezetéséig terjedő időszakra alkalmazott **belső fejlesztésű IT szűrőrendszer** a gyakorlatban biztosítja-e a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény végrehajtásának az MNB által felügyelt szolgáltatókra vonatkozó, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvény szerinti szűrőrendszer kidolgozásának és működtetése minimumkövetelményeinek részletes szabályairól szóló 26/2020. (VIII.25.) MNB rendeletben (**26/2020. MNB rendelet**) előírt szűrési kötelezettség teljesítését, a szűrések minden elvárt esetben adtak-e találatot, megfelelő volt-e az alkalmazott szűrési összeghatár, a riasztások lezárása határidőre megtörtént-e, a kiszűrt ügylet elemzése és értékelése teljeskörűen dokumentált és rekonstruálható volt-e. A vizsgálat terjedjen ki arra is, hogy a belső fejlesztésű IT szűrőrendszerben a szűrési összeghatárok módosításra kerültek-e, a módosítások megfelelően dokumentáltak voltak-e.

**IV. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében kötelezi a Társaságot**, hogy **2024. április 15. napjáig** küldje meg az MNB részére a jelen határozat rendelkező részének III. pontjában foglaltak teljesítésének teljes körű ellenőrzését és a nevezett pontban írt intézkedés megfelelő végrehajtását igazoló – az

igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelőbizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentést és az annak alapjául szolgáló dokumentumokat.

**V. Az MNB kötelezi a Társaságot, hogy belső ellenőrzése végezzen ellenőrzést 2024. augusztus 31. napjáig** arra vonatkozóan, hogy a Társaság által bevezetett automatikus szűrőrendszer a gyakorlatban biztosítja-e a 26/2020. MNB rendeletben előírt szűrési kötelezettség teljesítését, a szűrések minden elvárt esetben adtak-e találatot, a riasztások elemzése és értékelése az elvárt határidőre megtörtént-e, a kiszűrt ügylet elemzése és értékelése teljeskörűen dokumentált és rekonstruálható-e. A vizsgálat értékelje, hogy a Társaság a szűrési gyakorlata kialakítása során milyen kontrollokat vezetett be és ezen kontrollok javítják-e a Társaság kontrollkörnyezetének hatékonyságát.

**VI. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében kötelezi a Társaságot, hogy 2024. szeptember 30. napjáig** küldje meg az MNB részére a jelen határozat rendelkező részének II. pontjában foglaltak teljesítésének jelen határozat rendelkező részének V. pontja szerint elvégzett teljes körű ellenőrzését és a nevezett pontban írt intézkedés megfelelő végrehajtását igazoló – az igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelőbizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentést és az annak alapjául szolgáló dokumentumokat.

#### **VII. Az MNB a Társaságot**

1. a jelen határozat indokolásának I. 1. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt **5.000.000 Ft, azaz ötmillió forint**;
2. a jelen határozat indokolásának I. 2. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt **5.000.000 Ft, azaz ötmillió forint**;

összesen **10.000.000 Ft, azaz tízmillió forint** összegű felügyeleti bírság megfizetésére kötelezi.

Jelen határozat meghozatalával összefüggésben eljárási költség nem merült fel.

(...)

### **I n d o k o l á s**

**Az MNB a Határozat teljesítésének nyomon követésével kapcsolatban a Társaság feletti folyamatos felügyelés keretében a Társaság pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás megelőzési tevékenységével összefüggésben az alábbi területeken tárt fel hiányosságot:**

1. **A Határozatban foglalt kötelezés ellenére a Társaság a Határozatban megállapított határidőre nem vezetett be olyan szűrési technikákat és azt támogató informatikai rendszert, amelyek mindenkor biztosítják a hatályos pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni jogszabályi rendelkezések által előírt, illetve a Társaság saját belső kockázatértékelése alapján pénzmosási szempontból kockázatot jelentő ügyfelei valamennyi szokatlan ügyletének szűrését, elemzését és értékelését, valamint a kiszűrt ügyfél, illetve ügylet elemző és értékelő folyamatának, időpontjának, a végrehajtott intézkedés eredményének és az az alapján hozott döntés utólagos rekonstruálhatóságát és a szükséges esetekben a bejelentések megtételét a pénzügyi információs egységnek. A Társaság által továbbra sem került implementálásra az MNB által a Társaságnál korábban feltárt hiányosságokat teljeskörűen kiküszöbölő és ezáltal a jogszabályoknak megfelelő működést biztosító automatikus szűrőrendszer. A Társaság által a Határozatban előírt határidőre bevezetett, belső fejlesztésű IT szűrőrendszer nem alkalmas arra, hogy biztosítsa valamennyi jogszabályi feltételnek való megfelelést, mivel a rendszer továbbra is tartalmaz manuális elemeket, annak működési mechanizmusai nem tekinthetők egyenértékűnek az automatikus szűrőrendszerek működésével. A szűrőrendszer jogszabálynak megfelelő működéséhez kiemelt érdek fűződik, hiszen a megfelelően működtetett szűrőrendszer jelzései képezik a pénzügyi információs egység felé megtett bejelentések és a**

további kockázatcsökkentő intézkedések alapját, a Társaság által alkalmazott belső fejlesztésű IT szűrőrendszer működése ezen kiemelt érdek megvalósulását sérti. A Társaság működésében így továbbra is fennáll annak valós eshetősége, hogy nem szerez tudomást olyan pénzmosás gyanús tranzakciókról, amelyek számára bejelentési kötelezettséget keletkeztetnek, ezáltal nem képes jogszerűen teljesíteni a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás megelőzési tevékenységi körében legfontosabb kötelezettségét, továbbá nem tudja megfelelően azonosítani azon eseteket sem, ahol további kockázatcsökkentő intézkedés megtétele indokolt.

2. A Társaság belső ellenőrzése nem folytatta le teljeskörűen a szükséges vizsgálatot a Határozatban foglalt kötelezés ellenére, mivel a vizsgálat nem terjedt ki a kontrollkörnyezet hatékonyságának ellenőrzésére. Az MNB határozataiban előírt belső ellenőrzések teljes körű lefolytatása a külső kontrollok megerősítése és a felügyeleti tevékenység támogatása érdekében kiemelt jelentőséggel bír.

(...)

Budapest, 2024. február 07.

A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró

**Vastag László s.k.,**  
Pénzügyi szervezetek prudenciális és  
fogyasztóvédelmi felügyeletéért felelős  
ügyvezető igazgató

helyett

**Kutasi Dávid s.k.,**  
igazgató

**ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT**