



IKT000042040



DUNA TAKARÉK BANK Zrt.	
Központja	
Érkezett:	2023 NOV 28.
Ikt. szám:	B-2023/10822
Kapott:	Ügyvezető, Mészáros Hanna

Iktatószám: 73293-27/2023

Ügyintéző: dr. Kovács Melinda

Tárgy: folyamatos felügyelet keretében végzett nyomon követés alapján felügyeleti intézkedések és bírság alkalmazása a DUNA TAKARÉK BANK Zrt.-vel szemben

H-PM-I-B-75/2023. számú határozat

A DUNA TAKARÉK BANK Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhelye: 9022 Győr Árpád út 93.; cégjegyzékszám: 08-10-001869) (Társaság) felett gyakorolt folyamatos felügyelet keretében a Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 1013 Budapest, Krisztina körút 55., telephelye: 1122 Budapest, Krisztina krt. 6.) (MNB) 2022. október 27. napján kelt, H-PM-I-B-108/2022. számú határozata (Határozat) teljesítésének nyomon követése alapján az MNB a következő

határozatot

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, az ügyfél-átvilágításra vonatkozó szabályokra, valamint teljeskörűen és határidőben tegyen eleget az MNB döntésében foglaltaknak.

II. Az MNB 2024. február 28. napi határidővel kötelezi a Társaságot, hogy

- számoljon be a DTBM-184/2023 számú specifikációjában meghatározott informatikai fejlesztése 2023. augusztus 3. napjáig tervezett üzemi használatba vételének tényleges megtörténtéről és annak időpontjáról;
- visszamenőleg végezze el a megerősített eljárásba sorolt ügyfelei 2019. január 1. és 2020. szeptember 30. napja közötti időszakban végzett, 10 millió forintot elérő vagy meghaladó, nem készpénzes tranzakcióit, 2020. október 1. napját követően a Társaság belső kockázatértékelésében meghatározott értékhatár szerint végrehajtott nem készpénzes tranzakcióit érintő szűréseket, a szűrőrendszer által kiszűrt ügyfél, illetve ügylet jogszabályi határidőn belül történő elemzését és értékelését, szükség esetén pedig haladéktalanul tegyen bejelentést a pénzügyi információs egységnek.

III. Az MNB kötelezi a Társaságot, hogy amennyiben a II.1 pontban meghatározott informatikai fejlesztés bevezetésére a jelen határozat kézhezvételéig még nem került sor, **a bevezetésig terjedő időszakra** a kockázatok csökkentése érdekében vezessen be kontrollkörnyezete hatékonyságát javító eljárásokat.

IV. Az MNB kötelezi a Társaságot, hogy belső ellenőrzése végezzen ellenőrzést **2024. március 31. napjáig** arra vonatkozóan, hogy a Társaság bevezette-e a megerősített eljárásba sorolt ügyfelei nem készpénzes tranzakcióinak szűrését, illetve, hogy a III. pont szerinti esetben a bevezetésig alkalmazott-

e kockázatok csökkentése érdekében kontrollkörnyezete hatékonyságát javító eljárásokat, valamint a bevezetett szűrési feltételekkel elvégezte-e az ügyfelek és ügyletek pótlólagos szűrését, a szűrőrendszer által kiszűrt ügyfél, illetve ügylet jogszabályi határidőn belül történő elemzését és értékelését, illetve, hogy szükség esetén haladéktalanul tett-e bejelentést a pénzügyi információs egységnek.

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

VI. Az MNB a Társaságot

1. a jelen határozat indokolásának I. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt **937.500 Ft, azaz kilencszázharminchétezer-ötszáz forint;**
2. a jelen határozat indokolásának II. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt **937.500 Ft, azaz kilencszázharminchétezer-ötszáz forint;**
3. a jelen határozat indokolásának III. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt **937.500 Ft, azaz kilencszázharminchétezer-ötszáz forint;**
4. a jelen határozat indokolásának IV. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt **937.500 Ft, azaz kilencszázharminchétezer-ötszáz forint;**

összesen **3.750.000 Ft, azaz hárommillió-hétszázötvenezer forint** összegű felügyeleti bírság megfizetésére kötelezi.

Jelen határozat meghozatalával összefüggésben eljárási költség nem merült fel.

A kiszabott bírságot a kiszabásáról hozott határozat véglegessé válásától számított harminc napon belül kell az MNB 19017004-01678000-30900002 számú számlájára – „felügyeleti bírság” megjelöléssel, valamint a határozat számának feltüntetésével – befizetni. A bírság önkéntes befizetésének elmaradása esetén a közigazgatási végrehajtás szabályai kerülnek alkalmazásra. A bírság befizetésére meghatározott határidő elmulasztása esetén, a be nem fizetett bírságösszeg után késedelmi pótlék felszámítására kerül sor, amelynek mértéke minden naptári nap után a felszámítás időpontjában érvényes jegybanki alapkamat kétszeresének háromszázhatvanötöd része. A késedelmi pótlékot az MNB hivatkozott számú számlájára kell befizetni, a határozat számának feltüntetésével „késedelmi pótlék” megjelöléssel. A jogerősen kiszabott és meg nem fizetett bírságot, valamint a meg nem fizetett vagy késedelmesen megfizetett bírság miatt felszámított késedelmi pótlékot az állami adóhatóság adók módjára hajtja be.

A határozat ellen fellebbezésnek nincs helye, ugyanakkor akinek jogát vagy jogos érdekét a közigazgatási tevékenység közvetlenül érinti, a közléstől számított 30 (harminc) napon belül jogszabálysértésre hivatkozással a határozat ellen keresetlevéllel közigazgatási pert indíthat a Fővárosi Törvényszék előtt.

A keresetlevelet a Fővárosi Törvényszékhez címezve az MNB-nél kell űrlapbenyújtás támogatási szolgáltatás igénybevételével benyújtani. Az űrlapbenyújtás támogatási szolgáltatás elérhetősége: <https://www.mnb.hu/felugyelet/engedelyezes-es-intezmenyfelugveles/hatarozatok-es-vegzesek-keresesu>. A perben a jogi képviselő kötelező.

A keresetlevél benyújtásának a határozat véglegessé válására nincs halasztó hatálya, ugyanakkor az, akinek jogát, jogos érdekét a közigazgatási tevékenység vagy az azzal előidézett helyzet fenntartása