



Iktatószám: 3540-84/2022

Ügyintéző: dr. Bíró Dávid

Tárgy: a DUNA TAKARÉK BANK Zrt.-nél
lefolytatott témavizsgálat intézkedések és
bírság alkalmazásával történő lezárása

H-PM-I-B-108/2022. számú határozat

A **DUNA TAKARÉK BANK Zrt.-nél** (székhelye: 9022 Győr Árpád út 93.; cégjegyzékszám: 08-10-001869) (**Társaság**) hivatalból lefolytatott témavizsgálat 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

1. fordítson fokozott figyelmet a szűrőrendszer működéséről, a kiszűrt ügyfél, valamint az ügylet elemzésének és értékelésének menetéről készített belső eljárásrendjének megfelelőségére;
2. a jogszabályi előírásoknak megfelelő határidőben és teljeskörűen tegyen eleget szűrési kötelezettségeinek;
3. az ügyfél-átvilágítás, valamint az ügyfelek ismételt átvilágítása során fordítson fokozott figyelmet az okmánymásolatok minőségi megfelelőségére.

II. Az MNB kötelezi a Társaságot, hogy – a jogszabályi előírásoknak való megfelelés érdekében – tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb **2022. december 31. napjáig**

1. alakítson ki olyan belső szabályrendszert, amely biztosítja a kiemelt közszereplői státusz dokumentált ellenőrzésének megtörténtét az ügyfél-átvilágítás során, a kialakított szabályrendszerét rögzítse belső szabályzataiban, valamint vezessen be olyan intézkedéseket ügyfelei kiemelt közszereplői státusza ellenőrzésének megtörténte érdekében, amelyek javítják kontrollkörnyezete hatékonyságát;
2. jelen határozat indokolásának IX. pontjában hivatkozott Ügyfélképviselő1 és Ügyfélképviselő2 esetében szerezz be az arcképet megfelelő minőségben tartalmazó okmánymásolatokat, valamint vezessen be olyan intézkedéseket az ügyfél-átvilágítás során végzett okmánymásolás gyakorlatában, amelyek javítják kontrollkörnyezete hatékonyságát;
3. biztosítsa az ügyfél-átvilágításhoz kapcsolódó okmánymásolatok informatikai rendszerben való rögzíthetőségét, alakítson ki olyan belső szabályrendszert, amely biztosítja, hogy az ügyfél személyes megjelenésekor – kockázatos ügyfelek és kockázatos ügyletek esetében –

összevetésre kerüljön az ügyfél okmányáról készült másolaton található arckép az ügyfél képmásával.

III. Az MNB kötelezi a Társaságot, hogy – a jogszabályi előírásoknak való megfelelés érdekében – tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb 2023. február 28. napjáig

1. 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;
2. vizsgálja felül a pénzeszköz forrásigazolás beszerzési gyakorlatát, és alakítson ki olyan belső szabályrendszert, illetve kontrollkörnyezetet, amely biztosítja a beszerzett adatok teljességét és minőségi megfelelésének lekövethetőségét a Társaság által magas kockázatúnak ítélt ügyfelek esetében a Társaság szabályrendszere által elvárt esetekben;
3. folyamatosan kövesse figyelemmel az ügyfelekkel fennálló üzleti kapcsolatot, valamint alakítson ki olyan belső szabályrendszert, amely mindenkor biztosítja a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása szempontjából kockázatos ügyfelek és szokatlan ügyletek kiszűrését, vizsgálja felül bejelentési gyakorlatát, valamint alakítson ki olyan belső szabályrendszert, amely mindenkor biztosítja az ismételt bejelentések teljes körű és haladéktalan megtételét és továbbítását a pénzügyi információs egységhez, valamint vezessen be olyan intézkedéseket az ismételt bejelentési kötelezettsége teljesítése érdekében, amelyek javítják kontrollkörnyezete hatékonyságát;
4. vizsgálja felül monitoring gyakorlatát, alakítson ki olyan belső szabályrendszert és azt támogató informatikai rendszert, amely mindenkor biztosítja a Társaság megerősített eljárásba sorolt ügyfelei nem készpénzes ügyleinek szűrését, valamint az újonnan bevezetett szűrési feltételekkel 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.

IV. Az MNB kötelezi a Társaságot, hogy belső ellenőrzése végezzen ellenőrzést **2023. április 30. napjáig** arra vonatkozóan, hogy

1. 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;
2. a felülvizsgált pénzeszköz forrásigazolás beszerzési gyakorlat és a kialakított belső szabályrendszer, illetve kontrollkörnyezet biztosítja-e a pénzeszköz forrására vonatkozó információ teljes körű meglétét és minőségi megfelelésének lekövethetőségét a Társaság által magas kockázatúnak ítélt ügyfelek esetében a Társaság szabályrendszere által elvárt esetekben;
3. a kialakított belső szabályrendszer biztosítja-e a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása szempontjából kockázatos ügyfelek és szokatlan ügyletek kiszűrését, a felülvizsgált bejelentési gyakorlat, valamint a kialakított belső szabályrendszer biztosítja-e az ismételt bejelentés alapjául szolgáló adat, tény, körülmény felmerülése esetén az ismételt

bejelentések teljes körű és haladéktalan megtételét és továbbítását a pénzügyi információs egységhez, továbbá az ismételt bejelentési kötelezettség teljesítése érdekében bevezetett intézkedések javítják-e a Társaság kontrollkörnyezetének hatékonyságát;

4. a Társaság felülvizsgálta-e monitoring gyakorlatát, bevezette-e a megerősített eljárásba sorolt ügyfelei nem készpénzes tranzakcióinak szűrését, 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;
5. a kialakított belső szabályrendszer biztosítja-e a kiemelt közszereplői státusz dokumentált ellenőrzésének megtörténtét az ügyfél-átvilágítás során, a bevezetett szabályokat a Társaság rögzítette-e belső szabályzataiban, valamint, hogy az ügyfelek kiemelt közszereplői státusza ellenőrzésének megtörténte érdekében bevezetett intézkedései javítják-e kontrollkörnyezete hatékonyságát;
6. jelen határozat indokolásának IX. pontjában hivatkozott Ügyfélképviselő1 és Ügyfélképviselő2 vonatkozásában a Társaság beszerezte-e az arcképet megfelelő minőségben tartalmazó okmánymásolatokat, valamint, hogy az ügyfél-átvilágítás során végzett okmánymásolás terén bevezetett intézkedései javítják-e kontrollkörnyezete hatékonyságát;
7. biztosított-e az ügyfél-átvilágításhoz kapcsolódó okmánymásolatok informatikai rendszerben való rögzíthetősége, valamint a Társaság kialakított-e olyan belső szabályrendszert, amely biztosítja, hogy az ügyfél személyes megjelenésekor – kockázatos ügyfelek és kockázatos ügyletek esetében – összevetésre kerüljön az ügyfél okmányáról készült másolaton található arckép az ügyfél képmásával.

V. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében kötelezi a Társaságot, hogy 2023. május 31. napjáig

küldje meg az MNB részére a jelen határozat rendelkező részének II.-III. pontjaiban foglaltak teljesítésének jelen határozat rendelkező részének IV. 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.

VI. Az MNB a Társaságot

1. a jelen határozat indokolásának I. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 1.250.000 Ft, azaz egymillió-kettőszázötvenezer forint,
2. a jelen határozat indokolásának III. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 625.000 Ft, azaz hatszázhuszonezer forint,
3. a jelen határozat indokolásának IV. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 625.000 Ft, azaz hatszázhuszonezer forint,
4. a jelen határozat indokolásának V. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 625.000 Ft, azaz hatszázhuszonezer forint,
5. a jelen határozat indokolásának VI. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 625.000 Ft, azaz hatszázhuszonezer forint,
6. a jelen határozat indokolásának VII. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 625.000 Ft, azaz hatszázhuszonezer forint,
7. a jelen határozat indokolásának VIII. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 625.000 Ft, azaz hatszázhuszonezer forint,
8. a jelen határozat indokolásának IX. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 625.000 Ft, azaz hatszázhuszonezer forint,
9. a jelen határozat indokolásának X. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 625.000 Ft, azaz hatszázhuszonezer forint,

mindösszesen **6.250.000 Ft, azaz hatmillió-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.

A kiszabott bírságot a 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-intezmenyfelugyeles/hatarozatok-es-vegzesek-keresese>. 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 sérti, a közvetlenül fenyegető hátrány elhárítása, a vitássá tett jogviszony ideiglenes rendezése, illetve a jogvitára okot adó állapot változatlan fenntartása érdekében azonnali jogvédelmet kérhet.

A bíróság a pert főszabály szerint tárgyaláson kívül bírálja el. Tárgyalás tartását az ügyfél a keresetlevélben kérheti. A tárgyalás tartása iránti kérelem elmulasztása miatt igazolásnak nincs helye.