

KÖZZÉTÉTEL

a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény – továbbiakban: Hpt. - 122. § (4) bekezdés b) pontja¹ tárgyában

A **MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.** (cégjegyzékvezető és cégjegyzékszám: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága 01-10-046111, székhely: 1062 Budapest, Andrásy út 98. sz.) – továbbiakban: Bank – ezúton teszi közzé a Magyar Nemzeti Bank által meghozott H-PM-I-B-8/2020 számú határozat rendelkező részét.

„A **MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.-nél** (székhelye: 1062 Budapest, Andrásy út 98.) (**Bank**) lefolytatott témavizsgálat során a Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 9., telephely: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.) (**MNB**) a következő

h a t á r o z a t o t

hozza.

I. Az MNB kötelezi a Bankot, hogy – a jogszabályi előírásoknak való megfelelés érdekében – tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb a határozat kézhezvételétől számított 30 napon belül

1. alakítson ki olyan eljárást, amely biztosítja, hogy a szűrőrendszer által kiszűrt ügyfél, illetve az ügylet elemzésének és értékelésének folyamata, valamint a végrehajtott intézkedés eredménye és az az alapján hozott döntés utólag rekonstruálható legyen;
2. alakítson ki olyan eljárást, amely biztosítja a mindenkor hatályos pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni jogszabályi rendelkezések által előírt adatmegőrzési határidőn belül a kijelölt személy felé tett bejelentést igazoló irat, illetve azok másolatának megőrzését;
3. alakítson ki olyan eljárást, amely biztosítja, hogy a pénzmosás megelőzési terület munkájáról készült beszámoló támogatja a vezetői testületek megfelelő döntéshozatalát;
4. alakítson ki olyan eljárást, amely biztosítja a belső kockázatértékelése alapján meghatározott esetekben a pénzeszközök forrására vonatkozó nyilatkozatok és az azt alátámasztó dokumentumok rendelkezésre állását, a pénzeszközök forrására vonatkozó információk dokumentált és visszakereshető módon történő megőrzését, továbbá végezze el ezen információk rendszeres és kockázatalapú ellenőrzését.

II. Az MNB kötelezi a Bankot, hogy – a jogszabályi előírásoknak való megfelelés érdekében – tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb a határozat kézhezvételétől számított 60 napon belül

1. vizsgálja felül bejelentési gyakorlatát, továbbá alakítson ki olyan belső szabályrendszert, amely mindenkor biztosítja a bejelentések teljes körű, haladéktalan és konzekvens megtételét, valamint továbbítását a pénzügyi információs egységhez;
2. alakítson ki olyan eljárást és gyakorlatot, amely biztosítja, hogy a pénzügyi információs egység részére küldött bejelentések megfeleljenek a mindenkor hatályos

¹Hpt. 122. §(4)¹ „A pénzügyi intézmény a honlapján közzéteszi

b) a Felügyelet által a vonatkozó jogszabályok megsértése miatt vele szemben hozott határozat rendelkező részét.”

pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni jogszabályi rendelkezések által előírt tartalmi követelményeknek;

3. vizsgálja felül és módosítsa a szűrőrendszerére vonatkozó belső eljárásrendet oly módon, hogy az feleljen meg a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni jogszabályi rendelkezések által előírt követelményeknek és tartalmazza a nagy összegű készpénzbefizetések kockázatának csökkentésére bevezetett monitoring szabályokat, továbbá biztosítsa a szűrőrendszerére vonatkozó belső eljárásrend, a belső kockázatértékelése, illetve a pénzmosási megelőzési szabályzata közötti összhangot.

III. Az MNB kötelezi a Bankot, hogy – a jogszabályi előírásoknak való megfelelés érdekében – tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb a határozat kézhezvételétől számított 90 napon belül

1. alakítson ki olyan eljárást, amely biztosítja a vezetői jóváhagyáshoz kötött ügyleti megbízások esetében a belső szabályzatban meghatározott vezető dokumentált formában történő döntését;
2. alakítson ki olyan vezetői ellenőrzési rendszert, amely alkalmas a szűrést végző alkalmazottak munkájának minőségi ellenőrzésére a bejelentési kötelezettségük teljesítése érdekében, biztosítsa a bejelentésre kötelezett alkalmazottai pénzmosás megelőzési szakmai képzését a bejelentési kötelezettségük teljesítése tárgyában, továbbá a belső ellenőrzési terület végezzen rendszeres, a belső kockázatértékelésen alapuló, mind a témaválasztás, mind a mintavétel tekintetében kockázatalapú vizsgálatokat.

IV. Az MNB kötelezi a Bankot, hogy – a jogszabályi előírásoknak való megfelelés érdekében – tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb 2020. október 1. napjáig alakítson ki olyan automatikus szűrőrendszert, amely biztosítja a belső kockázatértékeléshez kapcsolódó kockázatsökkentő intézkedések végrehajtását.

V. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében kötelezi a Bankot, hogy a jelen határozat kézhezvételét **követő 130 napon belül** küldje meg az MNB részére a jelen határozat rendelkező részének I-IV. pontjában foglaltak teljes körű ellenőrzését és a nevezett pontokban írt kötelezések megfelelő végrehajtását igazoló – az igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelőbizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentéseket, valamint az azok alapjául szolgáló dokumentumokat.

VI. Az MNB a Bankot

1. a jelen határozat indokolásának I. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 15.000.000 Ft, azaz tizenötmillió forint,
2. a jelen határozat indokolásának II. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 7.500.000 Ft, azaz hétmillió-ötszázezer forint,
3. a jelen határozat indokolásának III. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 5.700.000 Ft, azaz ötmillió-hétszázezer forint,
4. a jelen határozat indokolásának IV. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 5.000.000 Ft, azaz ötmillió forint,
5. a jelen határozat indokolásának V. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 5.000.000 Ft, azaz ötmillió forint,

6. a jelen határozat indokolásának VI. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 5.000.000 Ft, azaz ötmillió forint,
7. a jelen határozat indokolásának VII. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 5.000.000 Ft, azaz ötmillió forint,
mindösszesen **48.200.000 Ft, azaz negyvennyolcmillió-kettőszázezer forint** összegű felügyeleti bírság megfizetésére kötelezi.

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

Az ellenőrzési eljárás során eljárási költség nem merült fel.

Budapest, 2020. június 15.

MagNet Bank Zrt.