

KÖZZÉTÉTEL

a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény –
továbbiakban: Hpt. - 122. § (4) bekezdés b) pontja ¹ 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-110/2022. számú határozat rendelkező részét.

„A MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.-nél (székhelye: 1062 Budapest, Andrásy út 98.; cégjegyzékszám:01-10-046111) (Társaság) hivatalból lefolytatott célvizsgálat 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 biztosítsa, hogy

- 1. az ügyfélkapcsolatok létesítésénél, illetve az ügyfél újra átvilágítása során beszerzett okiratokon szereplő képmásoknak az üzleti kapcsolat fennállása alatt teljesített ügyletek során bemutatott okiratokon szereplő képmással történő összevetése megtörténjen, különösen a kockázatos ügyleti megbízások (például készpénzes tranzakciók) során, továbbá a magas kockázatot jelentő ügyfelek esetében az ügyfél által a tranzakció időpontjában bemutatott képmás és az ügyfél által bejelentett azonosító okmány adatainak összevetése tekintetében; [Pénzm.14.]**
- 2. a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás megelőzésével és megakadályozásával, valamint a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedésekkel összefüggő tevékenység ellátásában résztvevő foglalkoztatottjai a mindenkor hatályos jogszabályoknak megfelelően részesüljenek az előírt képzésben. [Pénzm.12.]**

II. Az MNB kötelezi a Társaságot, hogy – a jogszabályi előírásoknak való maradéktalan megfelelés érdekében – tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb 2023. január 31. napjáig gondoskodjon a szűrőrendszer szabályrendszer felülvizsgálatához és a riasztások teljes körű feldolgozásához szükséges volumenű, megfelelő szakmai ismeretekkel rendelkező alkalmazottak, vezetők felvételéről. [Pénzm.3.], [Pénzm.4.], [Pénzm.8.], [Pénzm. 10.], [Pénzm.11.]

III. Az MNB kötelezi a Társaságot, hogy készítsen új intézkedési tervet – a jogszabályi előírásoknak való maradéktalan megfelelés érdekében – legkésőbb 2023. február 15. napjáig

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.”

1. a szűrési találatok feldolgozása, a szűrőrendszer által kiszűrt ügyfél, illetve ügylet hatályos pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni jogszabályi rendelkezések által előírt határidőn belül való elemzését és értékelését biztosító belső szabályrendszer, illetve kontrollkörnyezet kialakítása; [Pénzm.10.]
2. a szűrési szabályai és küszöbértékei felülvizsgálata, a Társaság szűréseinek a Társaság által feltárt kockázataival való arányosságát biztosító belső szabályrendszer, illetve kontrollkörnyezet kialakítása, valamint az ehhez kapcsolódó foglalkoztatotti képzés; [Pénzm.11.]
3. a szűrőrendszerében beállított szcenáriók hatékonysági felülvizsgálata (ideértve az adószám nélküli ügyfelek szűrési logikájának javítását és a DS12 számú szűrési szcenáriója üzleti igényeknek megfelelő működését is), a rendszer szűrési logikák felülvizsgálat megállapításainak megfelelő módosítása; [Pénzm.8.] valamint
4. a hatályos pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni jogszabályi rendelkezések által előírt bejelentések pénzügyi információs egységhez való haladéktalan megtételét biztosító belső szabályrendszer, illetve kontrollkörnyezet kialakítása, valamint az ehhez kapcsolódó foglalkoztatotti képzés [Pénzm.3.], [Pénzm.4.]
érdekében szükséges intézkedések teljesítésének tervezett ütemezéséről.

IV. Az MNB kötelezi a Társaságot, hogy – a jogszabályi előírásoknak való maradéktalan megfelelés érdekében – tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb 2023. május 31. napjáig

1. az új intézkedési tervében meghatározottak szerint dolgozza fel szűrési találatait; [Pénzm.10.]
2. alakítson ki olyan belső szabályrendszert, illetve kontrollkörnyezetet, amely mindenkor biztosítja a hatályos pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni jogszabályi rendelkezések által előírt határidőn belül a szűrőrendszer által kiszűrt ügyfél, illetve ügylet elemzését és értékelését; [Pénzm.10.]
3. vizsgálja felül monitoring gyakorlatát (szűrési szabályait és küszöbértékeit) és alakítson ki olyan belső szabályrendszert, illetve kontrollkörnyezetet, amely mindenkor biztosítja, hogy a Társaság szűrései a feltárt kockázataival arányosak legyenek; [Pénzm.11.]
4. a fiókjaiban dolgozó, a pénzmosás megelőzési feladatokban érintett foglalkoztatottjait részesítse képzésben, a képzés kiemelten térjen ki a gyanúok felismerésére, a követendő bejelentési gyakorlatra, a felfüggesztés alkalmazásának lehetőségeire; [Pénzm.2.], [Pénzm.4.], [Pénzm.11.]
5. kockázatkezelési intézkedései kockázatalapúsága érdekében a szűrőrendszerében beállított szcenáriók hatékonysági felülvizsgálatát végezze el és a rendszer elvégzett hatékonysági felülvizsgálata alapján megfelelően módosítsa szűrési logikáit, a szűrési logikák módosítása során biztosítsa a megállapításban jelzett, adószám nélküli ügyfelek hibás szűrési logikájának javítását, továbbá a DS12 számú szűrési szcenáriója üzleti igényeknek megfelelő működését, összhangban a belső kockázatértékelésében elvárt kockázatsökkentő intézkedésekkel; [Pénzm.8.]
6. vizsgálja felül bejelentési, valamint ismételt bejelentési gyakorlatát, továbbá alakítson ki olyan belső szabályrendszert, illetve kontrollkörnyezetet, amely mindenkor biztosítja a – hatályos pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni jogszabályi rendelkezések által előírt – bejelentések, valamint ismételt bejelentések teljes körű és haladéktalan megtételét és továbbítását a pénzügyi információs egységhez; [Pénzm.2.] [Pénzm.3.], [Pénzm.4.]

7. vizsgálja felül belső kockázatértékelését, a kockázati tényezők beazonosítása során vegye figyelembe és transzparensten jelenítse meg az MNB által a Társaság számára nyilvánosságra hozott információkat is, valamint vizsgálja felül alkalmazott szűrési gyakorlatát és biztosítsa, hogy a vonatkozó vezetői körlevélben kiemelt jelentőségű kockázatként nevesített földrajzi kockázatot megtestesítő országok és térségek szűrése teljeskörűen megtörténjen; [Pénzm.9.]
8. pótlólag tegyen eleget bejelentési kötelezettségének, továbbá vezessen be olyan intézkedéseket a csalásnyűs esetek bejelentési kötelezettsége és ismételt bejelentési kötelezettsége teljesítése érdekében, amelyek javítják kontrollkörnyezete hatékonyságát; [Pénzm.5.]
9. 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; [Pénzm.7.]
10. alakítson ki olyan kontrollkörnyezetet, amely biztosítja, hogy a pénzváltó ügynökei szűrési és bejelentési gyakorlatuk során maradéktalanul megfeleljenek a jogszabályi elvárásoknak. [Pénzm.13.]

V. Az MNB kötelezi a Társaságot, hogy belső ellenőrzése 2023. július 31. napjáig végezzen ellenőrzést arra vonatkozóan, hogy

1. a Társaság az új intézkedési tervében meghatározottak szerint feldolgozta-e szűrési találatait; [Pénzm.10.]
2. a kialakított belső szabályrendszer, illetve kontrollkörnyezet biztosítja-e a hatályos pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni jogszabályi rendelkezések által előírt határidőn belül a szűrőrendszer által kiszűrt ügyfél, illetve ügylet elemzését és értékelését; [Pénzm.10.]
3. a rendelkezésre álló erőforrás elegendő-e ahhoz, hogy a Társaság a szűrőrendszer által kiszűrt ügyfél, illetve ügylet elemzését és értékelését a jogszabályi határidőn belül megtehesse; [Pénzm.10.]
4. a felülvizsgált monitoring gyakorlat és a kialakított belső szabályrendszer, illetve kontrollkörnyezet biztosítja-e, hogy a Társaság szűrési feltárt kockázataival arányosak legyenek; [Pénzm.11.]
5. a Társaság fiókjaiban dolgozó, a pénzmosás megelőzési feladatokban érintett foglalkoztatottjai teljeskörűen részesültek-e az előírt képzésben, a képzési anyag tartalmazta-e valamennyi, az MNB által elvárt témakört, valamint arra, hogy az érintett munkavállalók minden esetben –dokumentáltan – sikeres vizsgát tettek-e; [Pénzm.2.], [Pénzm.4.], [Pénzm.11.]
6. kockázatkezelési intézkedései kockázatalapúsága érdekében a szűrőrendszerében beállított scenáriók vonatkozásában a Társaság megfelelően elvégezte-e hatékonysági vizsgálatát, a rendszer hatékonysági felülvizsgálata megállapításainak megfelelően módosította-e szűrési logikáit, a szűrési logikák módosítása során biztosította-e a megállapításban jelzett, adószám nélküli ügyfelek hibás szűrési logikájának javítását, továbbá a DS12 számú szűrési scenáriója üzleti igényeknek megfelelő működését, összhangban a belső kockázatértékelésében elvárt kockázatcsökkentő intézkedésekkel; [Pénzm.8.]

7. a felülvizsgált bejelentési gyakorlat és a kialakított belső szabályrendszer, illetve kontrollkörnyezet biztosítja-e a bejelentés, ismételt bejelentés alapjául szolgáló adat, tény, körülmény felmerülése esetén a bejelentések teljes körű és haladéktalan megtételét és továbbítását a pénzügyi információs egységhez; [Pénzm.2.] [Pénzm.3.] [Pénzm.4.]
8. felülvizsgálta-e belső kockázatértékelését, a kockázati tényezők beazonosítása során figyelembe vette és transzparensen megjelenítette-e az MNB által a Társaság számára nyilvánosságra hozott információkat is, valamint felülvizsgálta-e alkalmazott szűrési gyakorlatát és biztosította-e, hogy a vonatkozó vezetői körlevélben kiemelt jelentőségű kockázatként nevesített földrajzi kockázatot megtestesítő országok és térségek szűrése teljeskörűen megtörténjen; [Pénzm.9.]
9. a Társaság pótlólag eleget tett-e bejelentési kötelezettségének, valamint a bejelentési kötelezettség és ismételt bejelentési kötelezettség teljesítése érdekében bevezetett intézkedések javítják-e a Társaság kontrollkörnyezetének hatékonyságát; [Pénzm.5.]
10. 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; [Pénzm.7.]
11. az ügynökei szűrési és bejelentési gyakorlatuk során eleget tesznek-e a jogszabályi követelményeknek (ez az ellenőrzés kockázatalapú mintavételen alapuló hatékonysági vizsgálaton alapuljon). [Pénzm.13.]

VI. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében kötelezi a Társaságot, hogy 2023. február 28. napjáig küldje meg az MNB részére a jelen határozat rendelkező részének III. pontjában foglaltak szerinti, a Társaság igazgatósága által megtárgyalt és a felügyelőbizottság által jóváhagyott intézkedési tervét. [Pénzm.3.], [Pénzm.4.], [Pénzm.8.], [Pénzm. 10.], [Pénzm.11.]

VII. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében kötelezi a Társaságot, hogy 2023. augusztus 31. napjáig küldje meg az MNB részére a jelen határozat rendelkező részének IV. pontjában foglaltak teljesítésének jelen határozat rendelkező részének V. 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. [Pénzm.2.], [Pénzm.3.], [Pénzm.4.], [Pénzm.5.], [Pénzm.7.], [Pénzm.8.], [Pénzm.9.], [Pénzm.10.], [Pénzm.11.], [Pénzm.13.]

VIII. Az MNB a Társaságot

1. a jelen határozat indokolásának I. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 10.000.000 Ft, azaz tízmillió forint, [Pénzm.10.]
2. a jelen határozat indokolásának II. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 7.500.000 Ft, azaz hétmillió-ötszázezer forint, [Pénzm.11.]
3. a jelen határozat indokolásának III. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 10.000.000 Ft, azaz tízmillió forint, [Pénzm.8.]
4. a jelen határozat indokolásának IV. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 6.250.000 Ft, azaz hatmillió-kettőszázötvenezer forint, [Pénzm.4.]

5. a jelen határozat indokolásának VI. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 5.000.000 Ft, azaz ötmillió forint, [Pénzm.3.]
6. a jelen határozat indokolásának VII. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 3.750.000 Ft, azaz hárommillió-hétszázötvenezer forint, [Pénzm.2.]
7. a jelen határozat indokolásának VIII. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 1.875.000 Ft, azaz egymillió-nyolcszázhetvenötezer forint, [Pénzm.5.]
8. a jelen határozat indokolásának IX. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 3.125.000 Ft, azaz hárommillió-egyszázhuszonötezer forint, [Pénzm.7.]
9. a jelen határozat indokolásának X. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 1.250.000 Ft, azaz egymillió-kettőszázötvenezer forint, [Pénzm.14.]
- 10.a jelen határozat indokolásának XI. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 1.250.000 Ft, azaz egymillió-kettőszázötvenezer forint, [Pénzm.12.]
- 11.a jelen határozat indokolásának XII. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 1.250.000 Ft, azaz egymillió-kettőszázötvenezer forint, [Pénzm.13.]

*mindösszesen **51.250.000 Ft, azaz ötvenegymillió-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.”

Budapest, 2022.01.04.

MagNet Bank Zrt.