



Iktatószám: 3540-80/2022

Ügyintéző: dr. Szekeres Krisztina

Tárgy: a Polgári Bank Zrt.-nél lefolytatott
témavizsgálat intézkedések és bírság
alkalmazásával történő lezárása

H-PM-I-B-107/2022 számú határozat

A **Polgári Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (székhelye: 4090 Polgár, Hősök útja 8.; cégjegyzékszám: 09-10-000511) (**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 biztosítsa a pénzmosás gyanús esetek bejelentési és tranzakció felfüggesztési gyakorlatában, hogy döntési folyamatait gyorsítja, valamint döntési folyamatait tegye hatékonyabbá annak érdekében, hogy intézkedéseivel hatékonyan támogassa a pénzügyi információs egység, azaz a Nemzeti Adó- és Vámhivatal Központi Irányítás Pénzmosás és Terrorizmusfinanszírozás Elleni Iroda munkáját.

II. 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 monitoring gyakorlatát, 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 információs egységnek;
2. vezessen be olyan intézkedéseket, amelyek javítják kontrollkörnyezete hatékonyságát annak érdekében, hogy a kockázatot jelentő ügyfelei valamennyi szokatlan ügyletének szűrése, elemzése és értékelése biztosított, a szűrőrendszer által kiszűrt ügyfél, illetve ügylet elemzésének és értékelésének folyamata, időpontja és eredménye pedig utólagosan is rekonstruálható legyen, továbbá, hogy a Társaság szűrései biztosítsák, hogy a szükséges esetekben a Társaság megtegye a bejelentést a pénzügyi információs egységnek;

3. vizsgálja felül bejelentési gyakorlatát, valamint alakítson ki olyan belső szabályrendszert, amely mindenkor biztosítja a bejelentések, valamint ismételt bejelentések teljes körű és haladéktalan megtételét és továbbítását a pénzügyi információs egységhez;
4. vezessen be olyan intézkedéseket a bejelentési, valamint az ismételt bejelentési kötelezettsége teljesítése érdekében, amelyek javítják kontrollkörnyezete hatékonyságát;
5. részesítse oktatásban a fiókjaiban dolgozó, a pénzmosás megelőzési feladatokban érintett dolgozóit, az oktatás kiemelten térjen ki a gyanúokok felismerésére, a követendő bejelentési gyakorlatra, valamint a felfüggesztés alkalmazásának lehetőségeire;
6. biztosítson elegendő erőforrást ahhoz, hogy a Társaság a szűrőrendszer által kiszűrt ügyfél, illetve ügylet elemzését és értékelését a jogszabályi határidőn belül, valamint szükség esetén a bejelentést haladéktalanul megtehesse;
7. 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, kockázatérékenységi megközelítéssel a szolgáltató által magas kockázatúnak ítélt ügyfelek esetében is;
8. alakítson ki olyan belső szabályrendszert, amely biztosítja, hogy a Társaság belső eljárásrendje teljeskörűen megfelel a jogszabályi előírásoknak;
9. biztosítsa az ügyfél-átvilágításhoz kapcsolódó okmánymásolatok informatikai rendszerben való rögzíthetőségét;
10. 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;
11. alakítson ki olyan belső szabályrendszert, amely biztosítja, hogy az ügyfél-átvilágítás során beszerzésre kerüljön minden olyan dokumentum, amely alapján a Társaság ügyfeleinek tényleges tulajdonosai megállapíthatóak;
12. vezessen be olyan intézkedéseket a tényleges tulajdonosok azonosítása érdekében, amelyek javítják kontrollkörnyezete hatékonyságát;
13. szüntesse meg a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvényből (Pmt.) eredő kötelezettségek végrehajtásáért felelős, belső szabályzatban meghatározott vezető esetében feltárt összeférhetetlenséget, valamint biztosítsa, hogy a belső szabályzatban meghatározott vezető a Pmt. 63. § (5) bekezdése alapján meghatározott feladatain túlmenően kizárólag jogszabály-megfelelőségi, illetve biztonsági feladatokat lásson el.

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

1. a felülvizsgált monitoring gyakorlat, a bevezetett szűrési technikák, valamint a kialakított belső szabályrendszer, illetve az azt támogató informatikai rendszer biztosítják-e 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;
2. a bevezetett intézkedések javítják-e kontrollkörnyezete hatékonyságát annak érdekében, hogy a kockázatot jelentő ügyfelei valamennyi szokatlan ügyletének szűrése, elemzése és értékelése biztosított, a szűrőrendszer által kiszűrt ügyfél, illetve ügylet elemzésének és értékelésének folyamata, időpontja és eredménye pedig utólagosan is rekonstruálható

legyen, továbbá, hogy a Társaság szűrései biztosítsák, hogy a szükséges esetekben a Társaság megtegye a bejelentést a pénzügyi információs egységnek;

3. a felülvizsgált bejelentési gyakorlat, valamint a kialakított belső szabályrendszer biztosítja-e a bejelentés alapjául szolgáló adat, tény, körülmény felmerülése esetén a bejelentések, valamint ismételt bejelentések teljes körű és haladéktalan megtételét és továbbítását a pénzügyi információs egységhez;
4. a bejelentési, valamint ismételt bejelentési kötelezettség teljesítése érdekében bevezetett intézkedések javítják-e a Társaság kontrollkörnyezetének hatékonyságát;
5. a Társaság fiókjaiban dolgozó, a pénzmossás megelőzési feladatokban érintett dolgozói teljeskörűen részesültek-e az előírt oktatásban, az oktatási anyag tartalmazta-e valamennyi, a II. 4. pontban felsorolt, az MNB által elvárt témakört, valamint, hogy az érintett munkavállalók minden esetben – dokumentáltan – sikeres vizsgát tettek-e;
6. a rendelkezésre álló erőforrás elegendő-e ahhoz, hogy a Társaság a szűrőrendszer által kiszűrt ügyfél, illetve ügylet elemzését és értékelését a jogszabályi határidőn belül, valamint szükség esetén a bejelentést haladéktalanul megtehesse;
7. a felülvizsgált pénzeszköz forrásigazolás beszerzési gyakorlat és a kialakított belső szabályrendszer, illetve kontrollkörnyezet biztosítja-e a hatályos pénzmossás 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;
8. a kialakított belső szabályrendszer biztosítja-e, hogy a Társaság belső eljárásrendje teljeskörűen megfelel a jogszabályi előírásoknak;
9. a Társaság biztosította-e az ügyfél-átvilágításhoz kapcsolódó okmánymásolatok informatikai rendszerben való rögzíthetőségét;
10. a kialakított belső szabályrendszer biztosítja-e, hogy az ügyfél személyes megjelenésekor – kockázatos ügyfelek és kockázatos ügyletek esetében – összevetésre kerüljön az ügyfél okmányáról készült másolaton található arckép az ügyfél képmásával;
11. a Társaság kialakított-e olyan belső szabályrendszert, amely biztosítja, hogy az ügyfél-átvilágítás során beszerzésre kerüljön minden olyan dokumentum, amely alapján a Társaság ügyfeleinek tényleges tulajdonosai megállapíthatóak;
12. a tényleges tulajdonosok azonosítása érdekében bevezetett intézkedések javítják-e a Társaság kontrollkörnyezetének hatékonyságát;
13. a Társaság megszüntette-e a Pmt.-ből eredő kötelezettségek végrehajtásáért felelős, belső szabályzatban meghatározott vezető esetében feltárt összeférhetetlenséget, valamint biztosította-e, hogy a belső szabályzatban meghatározott vezető a Pmt. 63. § (5) bekezdése alapján meghatározott feladatain túlmenően kizárólag jogszabály-megfelelőségi, illetve biztonsági feladatokat lásson el.

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

küldje meg az MNB részére a jelen határozat rendelkező részének II. pontjában foglaltak teljesítésének jelen határozat rendelkező részének III. 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.

V. Az MNB a Társaságot

1. a jelen határozat indokolásának I. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 10.000.000 Ft, azaz tízmillió forint,

2. a jelen határozat indokolásának II. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 7.500.000 Ft, azaz hétmillió-ötszázézer forint,
3. a jelen határozat indokolásának III. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 3.750.000 Ft, azaz hárommillió-hétszázötvenezer forint,
4. a jelen határozat indokolásának IV. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 7.500.000 Ft, azaz hétmillió-ötszázézer forint,
5. a jelen határozat indokolásának V. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 4.500.000 Ft, azaz négymillió-ötszázézer forint,
6. a jelen határozat indokolásának VI. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 2.500.000 Ft, azaz kétfőmillió-ötszázézer forint,
7. a jelen határozat indokolásának VII. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 2.250.000 Ft, azaz kétfőmillió-kettőszázötvenezer forint,
8. a jelen határozat indokolásának VIII. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 1.250.000 Ft, azaz egymillió-kettőszázötvenezer forint,
9. a jelen határozat indokolásának IX. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 750.000 Ft, azaz hétszázötvenezer forint,

mindösszesen **40.000.000 Ft, azaz negyvenmillió 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. október 26.

eljáró

A Magyar Nemzeti Bank nevében

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

ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT