



Iktatószám: 31733-11/2023

Ügyintéző: dr. Kiss Szabolcs

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

H-PM-I-B-6/2023. számú határozat

A **Polgári Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (székhelye: 4090 Polgár, Hősök útja 8.; cégjegyzékszám: 09-10-000511) (**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 26. napján kelt H-PM-I-B-107/2022. számú határozata (**Határozat**) teljesítésének nyomon követése alapján az MNB a következő

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, különös tekintettel a szűrőrendszere működésére és a monitoring tevékenységére vonatkozó szabályokra, valamint teljeskörűen és határidőben tegyen eleget az MNB döntésében foglaltaknak.

II. Az MNB 2023. szeptember 30. napi határidővel kötelezi a Társaságot, hogy teljeskörűen tegyen eleget

1. a Határozat rendelkező részének II.1. pontjában meghatározott kötelezésben foglaltaknak és 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. a Határozat rendelkező részének II.2. pontjában meghatározott kötelezésben foglaltaknak és 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, különös figyelemmel arra, hogy ellenőrzési mechanizmusai biztosítsák a 26/2020. (VIII. 25.) MNB rendeletben előírt, kumulált összeghatárhoz kötött ügyletek elérése esetében az így megerősített eljárásba tartozó ügyfelek kiszűrését, továbbá, hogy a Társaság

szűrési biztosítsák, hogy a szükséges esetekben a Társaság megtegye a bejelentést a pénzügyi információs egységnek.

III. Az MNB kötelezi a Társaságot, hogy a II.1 pontban meghatározott automatikus szűrőrendszer bevezetéséig terjedő időszakra a kockázatok csökkentése érdekében vezessen be kontrollkörnyezete hatékonyságát javító eljárásokat.

IV. Az MNB kötelezi a Társaságot, hogy belső ellenőrzése végezzen ellenőrzést **2023. október 31. napjáig** arra vonatkozóan, hogy

1. a bevezetett szűrési technikák, a kialakított belső szabályrendszer, illetve 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 a 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, különös figyelemmel arra, hogy ellenőrzési mechanizmusai biztosítják a 26/2020. (VIII. 25.) MNB rendeletben előírt, kumulált összeghatárhoz kötött ügyletek elérése esetében az így megerősített eljárásba tartozó ügyfelek kiszűrését, továbbá, hogy a Társaság szűrési biztosítják-e, hogy a szükséges esetekben a Társaság megtegye a bejelentést a pénzügyi információs egységnek.

V. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében kötelezi a Társaságot, hogy **2023. november 15. napjáig** küldje meg az MNB részére a jelen határozat rendelkező részének II. pontjában foglalt teljesítésének jelen határozat IV. pontja szerint elvégzett teljes körű ellenőrzését és a nevezett pontban írt intézkedés 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. 1. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt **7.000.000 Ft, azaz hétmillió forint**;
2. a jelen határozat indokolásának I. 2. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt **3.000.000 Ft, azaz hárommillió forint**;

összesen **10.000.000 Ft, azaz tízmillió forint** összegű felügyeleti bírság megfizetésére kötelezi.

Budapest, 2023. május 17.

A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró

Vastag László s.k.,
Pénzügyi szervezetek prudenciális és
fogyasztóvédelmi felügyeletéért felelős
ügyvezető igazgató
ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT