



**Iktatószám:** 25500-107/2021

**Ügyintéző:** dr. Polt Petra

**Tárgy:** Raiffeisen Bank Zrt.-nél lefolytatott témavizsgálat intézkedések és bírság alkalmazásával történő lezárása

## H-PM-I-B-31/2021. számú határozat

A **Raiffeisen Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (székhelye: 1133 Budapest, Váci út 116-118. cégjegyzékszám: 01-10-041042) (**Társaság**) hivatalból lefolytatott témavizsgálat megállapításai alapján a Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 9., telephelye: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.) (**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 pénzváltó ügynökei pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni tevékenységének ellenőrzése kapcsán helyezzen nagyobb hangsúlyt és az ellenőrzésről készült dokumentációban átláthatóbb módon jelenítse meg, hogy pénzváltó ügynökeinek
  1. belső kockázatértékelése megfelel-e a mindenkor hatályos jogszabályban előírt kötelezettségeknek, valamint azt, hogy a pénzváltó ügynökök által alkalmazott kockázatcsökkentő intézkedések összhangban vannak-e az ügynökök tevékenységük végzése során felmerülő kockázatokkal;
  2. szűrési gyakorlata megfelel-e a mindenkor hatályos jogszabályi követelményekben rögzített dokumentálási követelményeknek, továbbá azt, hogy a pénzváltó ügynökei az elemző, értékelő munka során, a feldolgozási határidők vonatkozásában betartják-e a mindenkor hatályos jogszabályban előírt határidőket;
  3. a szűrőrendszer működésének belső eljárásrendje megfelel-e a mindenkor hatályos jogszabályi előírásoknak.
- II. Az MNB kötelezi a Társaságot**, hogy – a jogszabályi előírásoknak való maradéktalan megfelelés érdekében – tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb a jelen határozat kézhezvételétől számított **90 napon belül** végezzen kockázatalapú mintavételű hatékonysági vizsgálatot, amely során ellenőrizze, hogy a pénzváltó ügynökei maradéktalanul eleget tesznek-e
  1. a bejelentések és az ismételt bejelentések megtételére vonatkozó gyakorlatuk során a jogszabályi kötelezettségüknek;
  2. szűrési gyakorlatuk során a jogszabályi követelményeknek úgymint a teljesség, a dokumentáltság és a határidők betartása;
  3. pénzeszköz forrás beszerzési gyakorlatuk során a mindenkor hatályos jogszabályi követelményeknek.

**III. Az MNB kötelezi a Társaságot**, hogy – a jogszabályi előírásoknak való megfelelés érdekében és a jogszabályban rögzített ellenőrzési kötelezettségére tekintettel – tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb a jelen határozat kézhezvételétől számított **150 napon belül** végezzen teljes körű ellenőrzést a Társaság pénzváltó ügynökeinél a pénzváltási tevékenységeikhez kapcsolódó pénzmosás megelőzési eljárások és kontrollok megfelelőségének ellenőrzésére, kiemelt figyelemmel a 313437/2020 iktatószámon hivatalból indított ellenőrzési eljárásokban megállapított jogszabálysértések kiküszöbölésére tett intézkedésekre.

**IV. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében kötelezi a Társaságot**, hogy a jelen határozat kézhezvételét követő **105 napon** belül küldje meg az MNB részére a jelen határozat rendelkező részének II. pontjában foglaltak teljesítésének teljes körű ellenőrzéséről készített – az igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelőbizottság által jóváhagyott – a jelen határozat rendelkező részének II. pontjában foglaltak teljes körű teljesítését igazoló belső ellenőri jelentéseket és az azok alapjául szolgáló, illetve a jelen határozat rendelkező részének II. pontjában foglalt intézkedések teljesítését és annak ellenőrzését alátámasztó dokumentumokat.

**V. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében kötelezi a Társaságot**, hogy a jelen határozat kézhezvételét követő **180 napon** belül küldje meg az MNB részére a jelen határozat rendelkező részének III. pontjában foglaltak teljesítésének teljes körű ellenőrzéséről készített – az igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelőbizottság által jóváhagyott – a jelen határozat rendelkező részének III. pontjában foglaltak teljes körű teljesítését igazoló belső ellenőri jelentéseket és az azok alapjául szolgáló, illetve a jelen határozat rendelkező részének III. pontjában foglalt intézkedések teljesítését és annak ellenőrzését alátámasztó dokumentumokat.

#### **VI. 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 2.500.000 Ft, azaz kettőmillió-ötszázezer forint,
3. a jelen határozat indokolásának III. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 1.250.000 Ft, azaz egymillió-kettőszázötvenezer forint,
4. a jelen határozat indokolásának IV. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 1.250.000 Ft, azaz egymillió-kettőszázötvenezer forint,
5. a jelen határozat indokolásának V. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 1.250.000 Ft, azaz egymillió-kettőszázötvenezer forint,

mindösszesen **16.250.000 Ft, azaz tizenhatmillió-kettőszázötvenezer forint** összegű felügyeleti bírság megfizetésére kötelezi.

Budapest, 2021. október 22.

A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró

**Dr. Kandrács Csaba s.k.,**  
Pénzügyi szervezetek felügyeletéért és  
fogyasztóvédelemért felelős alelnök

**ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT**