



## H-PM-I-B-5/2020. számú határozat

A Raiffeisen Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál (székhelye: 1054 Budapest, Akadémia utca 6.; cégjegyzékszám: 01-10-041042) (Bank) hivatalból lefolytatott célvizsgálat megállapításai alapján a Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 9., telephelye: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.) (MNB) az alábbi

### határozatot

hozza:

**I. Az MNB figyelmezteti a Bankot**, hogy a – jogszabályi előírásoknak való megfelelés érdekében – tevékenysége végzése során folyamatosan

1. biztosítsa olyan belső szabályrendszer fenntartását és kontroll pontok működtetését, amelyek a mindenkor hatályos pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően garantálják a bejelentések és az ismételt bejelentések teljes körű és haladéktalan megtételét, továbbá a bejelentések és az ismételt bejelentések haladéktalan továbbítását a pénzügyi információs egységhez;
2. biztosítsa olyan belső szabályrendszer fenntartását, amely lehetővé teszi a szűrőrendszer riasztásainak elemzését, valamint értékelését a mindenkor hatályos pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni jogszabályi rendelkezések által előírt határidőn belül;
3. tartson fenn olyan belső szabályrendszert és működtessen azt támogató informatikai megoldást, amely biztosítja a mindenkor hatályos pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni jogszabályi rendelkezéseknek megfelelő automatikus szűrőrendszer alkalmazását és annak segítségével a jogszabályban meghatározott szűrések elvégzését;
4. tartsa belső kockázatértékelését naprakészen és a belső szabályzatával összhangban.

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

1. biztosítsa foglalkoztatottjai számára a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás megelőzésével és megakadályozásával, valamint a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedésekkel összefüggő tevékenység ellátásához előírt képzéseket a vonatkozó jogszabályoknak és az abban foglalt határidőknek megfelelően;
2. alakítson ki olyan belső szabályrendszert és azt támogató informatikai megoldást, amely biztosítja a megerősített eljárás alá tartozó ügyfelei tekintetében a mindenkor hatályos pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni jogszabályi rendelkezések által előírt kötelező szűréseket, és a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása szempontjából történő elemzést és értékelést a tízmillió forintot elérő vagy meghaladó ügyleteik vonatkozásában.

**III. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében kötelezi a Bankot**, 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 ellenőrzését és a nevezett pontban írt intézkedések megfelelő végrehajtását igazoló – az igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelőbizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentéseket és az azok alapjául szolgáló dokumentumokat.

**IV. Az MNB a Bankot**

1. a jelen határozat indokolásának I. pontjában hivatkozott jogszabálysértések miatt 8.000.000 Ft, azaz nyolcmillió forint,
2. a jelen határozat indokolásának II. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 4.500.000 Ft, azaz négymillió-ötszázézer forint,
3. a jelen határozat indokolásának III. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 3.000.000 Ft, azaz hárommillió forint,
4. a jelen határozat indokolásának IV. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 2.500.000 Ft, azaz kettőmillió-ötszázézer forint,
5. a jelen határozat indokolásának V. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 1.500.000 Ft, azaz egymillió-ötszázézer forint,
6. a jelen határozat indokolásának VI. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 500.000 Ft, azaz ötszázézer forint,

mindösszesen **20.000.000 Ft, azaz húszmillió forint** összegű felügyeleti bírság megfizetésére kötelezi.

Budapest, 2020. július 03.

*A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró Pénzügyi Stabilitási Tanács*

**Dr. Matolcsy György s.k.,**  
a Pénzügyi Stabilitási Tanács elnöke

**ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT**