

ÖSSZEFOGLALÓ ÉRTÉKELÉS a Raiffeisen Bank Zrt. pénzmosás- és terrorizmusfinanszírozás-megelőzési tevékenységének ellenőrzésére lefolytatott MNB célvizsgálatról:

Az MNB összesen több mint 41 millió forint bírságot szabott ki a Raiffeisen Bankra a pénzmosás- és terrorizmusfinanszírozás-megelőzési tevékenysége kapcsán feltárt hiányosságai miatt. A bank ügyfél-átvilágítási gyakorlata több ponton nem felelt meg a jogszabályoknak, valamint a bank egyes ügyfeleket nem a megfelelő kockázati szintbe sorolt. A bank által kialakított kontrollfolyamatok nem támogatták hatékonyan a Bank kockázatértékelési és szűrési folyamatait. **A feltárt hiányosságok nem veszélyeztetik a bank megbízható működését.**

H-PM-I-B-1/2025. számú határozat

A **Raiffeisen Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (székhelye: 1133 Budapest, Váci út 116-118; cégjegyzékszám: 01-10-041042) (**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, a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás megelőzésére és megakadályozására vonatkozó tevékenysége során mindenkor maradéktalanul feleljen meg a hatályos jogszabályi követelményeknek és ennek keretében

1. biztosítsa az általa magas kockázati kategóriába sorolt ügyfelek esetében a megerősített eljárás lefolytatását; [Pénzm.2.]
2. biztosítsa ügyfelei ismételt ügyfél-átvilágítása során a szükséges intézkedések megtételével a kiemelt közszereplőnek vagy kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának, vagy a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősülő természetes személy ügyfelei esetében a vagyon forrására vonatkozó nyilatkozat beszerzését; [Pénzm.11.]
3. biztosítsa az ügyfél, illetve annak tényleges tulajdonosa kiemelt közszereplő státuszának megállapítását követően az éves felülvizsgálati kötelezettségének való megfelelést; [Pénzm.5.]
4. az ügyfél-átvilágítási intézkedések során biztosítsa a tényleges tulajdonos személyéről való meggyőződést és az ügyfél tulajdonosi és irányítási rendszerének megértését; [Pénzm.10.]
5. biztosítsa a belső szabályzatában magas kockázatúnak minősített ügyfelei esetében a magas kockázat megjelenítését informatikai rendszereiben is; [Pénzm.1.]
6. biztosítsa, hogy az ügyfelek kockázati besorolását a rendszerbe épített megfelelő automatizált informatikai megoldások támogassák; [Pénzm.3.]
7. biztosítsa adatszolgáltatásai során az adatok pontosságát és megbízhatóságát; [Pénzm.6.]
8. biztosítson hatékony és megbízható, a felmerülő kockázatok azonosítására, mérésére, kezelésére, nyomon követésére és jelentésére szolgáló hatékony belső kontrollokat. [Pénzm.14.]

II. Az MNB kötelezi a Társaságot, hogy – a jogszabályi előírásoknak való maradéktalan megfelelés érdekében – tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb **2025. április 30. napjáig a** pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás megelőzési munkakörben dolgozó, illetve ilyen feladatot ellátó alkalmazottjait – vizsgakötelezettség terhe mellett, a kötelező éves képzésen túlmenően – részesítse olyan pénzmosás megelőzési tárgyú képzésben, mely képzés kiemelten kitér az összetett tényleges tulajdonosi struktúrákra, azok felismerésére, valamint a tényleges tulajdonosok azonosításának helyes folyamatára. [Pénzm.10.]

III. Az MNB kötelezi a Társaságot, hogy – a jogszabályi előírásoknak való maradéktalan megfelelés érdekében – tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb **2025. június 30. napjáig**

1. vizsgálja felül ügyfél-átvilágítási gyakorlatát és alakítson ki olyan belső szabályrendszert és kontrollkörnyezetet, amely biztosítja számára minden magas kockázati besorolás esetében a megerősített eljárás alkalmazását; [Pénzm.2.]
2. a megállapításban jelzett azon ügyfelei esetében, melyeket a Társaság magas kockázatba sorolt, de velük szemben nem alkalmazott megerősített eljárást, 2022. január 01. napjáig visszamenőlegesen – azon időintervallumban, amikor az ügyfelét magas kockázati kategóriában tartotta nyilván – végezze el az ügyfelek megerősített eljárásának megfelelő szűrését, a szűrés során keletkezett riasztások elemzését, értékelését és az általa pénzmosás gyanúsán minősített esetekben tegye meg a bejelentést a pénzügyi információs egység (NAV PEI)¹ felé; [Pénzm.2.]
3. biztosítsa az ügyfél-átvilágításhoz kapcsolódó okmánymásolatok informatikai rendszerben való rögzíthetőségét minden ügyfélkör tekintetében; [Pénzm.12.]
4. alakítson ki olyan belső szabály- és kontrollrendszert, amely biztosítja, hogy az ügyfél személyes megjelenésekor – magas kockázatú ügyfelek és ügyletek esetében – összehasonlításra kerüljön az ügyfél okmányáról készült másolaton található képmás az ügyféllel; [Pénzm.12.]
5. készítsen akcióttervet a meglévő ügyfeleiről rendelkezésre álló papír alapú okmánymásolatok informatikai rendszerébe történő feltöltésére; [Pénzm.12.]
6. a jelen határozat indokoló részének III.1. pontjában megjelölt, kiemelt közszereplőnek minősülő 14 ügyfél, illetve annak tényleges tulajdonosa esetében tegyen intézkedéseket arra vonatkozóan, hogy beszerezze az ügyfél vagyon forrására vonatkozó információkat tartalmazó nyilatkozatát; [Pénzm.11.]
7. vizsgálja felül ügyfél-átvilágítási gyakorlatát és alakítson ki olyan belső szabályrendszert és kontrollkörnyezetet, amely biztosítja a megfelelő intézkedések megtételét a kiemelt közszereplő státusz megállapítását követően az ügyfél vagyon forrására vonatkozó információkat tartalmazó nyilatkozatának beszerzése érdekében, szükséges esetekben vezessen be korlátozó intézkedéseket az érintett ügyfelekre vonatkozóan, valamint a szükséges esetekben tagadja meg az ügyfél megbízása alapján fizetési számlán keresztül művelet végzését és ügylet teljesítését; [Pénzm.11.]
8. vizsgálja felül, hogy a kiemelt közszereplő státuszú ügyfelei, illetve tényleges tulajdonosok esetében a kiemelt közszereplő státusz megállapítását követő egy éven belül eleget tett-e felülvizsgálati kötelezettségének, a szükséges esetekben végezze el az ügyfél ismételt átvilágítását, különös figyelemmel a jelen határozat indokoló részének IV.1 pontjában megjelölt ügyfelekre; [Pénzm.5.]
9. vizsgálja felül ügyfél-átvilágítási gyakorlatát és alakítson ki olyan belső szabályrendszert és kontrollkörnyezetet, amely biztosítja, hogy az ügyfél, illetve annak tényleges tulajdonosának kiemelt közszereplő státusza megállapítását követően a Társaság teljesíti az ügyfél vonatkozásában az éves felülvizsgálati kötelezettségét; [Pénzm.5.]
10. folyamatosan kövesse figyelemmel az ügyféllel fennálló üzleti kapcsolatot, vizsgálja felül bejelentési gyakorlatát és – különös tekintettel a szűrőrendszeri jelzések előfeldolgozására vonatkozóan – biztosítsa olyan belső szabályrendszer fenntartását és kontrollpontok működtetését, amelyek a mindenkor hatályos pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően garantálják a bejelentések és ismételt bejelentések teljes körű és haladéktalan megtételét, továbbá a bejelentések haladéktalan továbbítását a pénzügyi információs egységhez. A bejelentési kötelezettsége – ideértve a haladéktalan és ismételt bejelentési kötelezettségét – teljesítése érdekében olyan intézkedéseket vezessen be, amelyek tovább javítják kontrollkörnyezete hatékonyságát,

¹ A Nemzeti Adó- és Vámhivatalról szóló 2010. évi CXXII. törvény 13. § (2) bekezdés j) pontjában, valamint a Nemzeti Adó- és Vámhivatal szerveinek hatásköréről és illetékességéről szóló 485/2015. (XII. 29.) Korm. rendelet 9. §-ának a) pontjában foglaltak alapján a NAV Központi Irányítás főosztályaként működő Pénzmosás és Terrorizmusfinanszírozás Elleni Iroda látja el a Pmt. szerinti pénzügyi információs egységként működő hatóság feladatait.

- valamint biztosítsa a Társaság által korábban bejelentett ügyfelek esetében a megerősített eljárás alkalmazását közvetlenül a bejelentést követően; [Pénzm.7.], [Pénzm.8.], [Pénzm.9.]
11. vizsgálja felül ügyfél-átvilágítási gyakorlatát és alakítsa ki olyan belső szabályrendszert és kontrollkörnyezetet, amely biztosítja, hogy a Társaság az ügyfél-átvilágítás során megvizsgálja, hogy a tényleges tulajdonosi nyilatkozaton megjelölt személy valóban tényleges tulajdonosnak minősül-e, ellenőrzi a valós tényleges tulajdonos kilétét, kétséget kizáróan megbizonyosodik a tényleges tulajdonos személyéről, ideértve az ügyfél tulajdonosi és irányítási rendszerének megértését is, valamint, hogy a Társaság a valós tényleges tulajdonos megállapítása érdekében tett intézkedései dokumentáltak legyenek; [Pénzm.10.]
 12. vizsgálja felül gyakorlatát és alakítsa ki olyan informatikailag támogatott belső kontrollkörnyezetet, amely biztosítja számára, hogy az alacsony kockázati besorolás indokoltságát vizsgálni tudja a megerősített eljárásban kezelt ügyfelei esetében; [Pénzm.3.]
 13. vizsgálja felül adatszolgáltatási gyakorlatát, erősítse kontrollkörnyezetét, hogy biztosítsa az általa szolgáltatott adatok pontosságát és megbízhatóságát; [Pénzm.6.]
 14. az általa kidolgozott új kontroll alkalmazásával 2023. január 1. napjáig visszamenőleg, kockázatalapú mintavételezést alkalmazva vizsgálja meg a CRISP által végzett riasztás-előszűrési tevékenység minőségi megfelelését; [Pénzm.14.].

IV. Az MNB kötelezi a Társaságot, hogy belső ellenőrzése 2025. augusztus 31. napjáig végezzen ellenőrzést arra vonatkozóan, hogy

1. a kialakított új gyakorlat és kontrollkörnyezet megfelelően és hatékonyan biztosítja-e a Társaság számára, hogy a magas kockázati besorolás alkalmazása esetében a megerősített eljárást minden elvárt esetben lefolytassa; [Pénzm.2.]
2. a Társaság visszamenőlegesen elvégezte-e a megállapításban jelzett, magas kockázatba sorolt, de megerősített eljárásban nem kezelt ügyfelei megerősített eljárásának megfelelő szűrését, a szűrés során keletkezett riasztások elemzését, értékelését és az általa pénzmosság gyanúnak minősített esetekben megtette-e a bejelentést a **NAV PEI** felé; [Pénzm.2.]
3. biztosította-e az ügyfél-átvilágításhoz kapcsolódó okmánymásolatok informatikai rendszerben való rögzíthetősége minden ügyfélkör tekintetében; [Pénzm.12.]
4. a kialakított belső szabály- és kontrollrendszer biztosítja-e, hogy az ügyfél személyes megjelenésekor – magas kockázatú ügyfelek és ügyletek esetében – összehasonlításra kerüljön az ügyfél okmányáról készült másolaton található képmás az ügyféllel; [Pénzm.12.]
5. készült-e akcióterv a meglévő ügyfelekről rendelkezésre álló papír alapú okmánymásolatok informatikai rendszerébe történő feltöltésére; [Pénzm.12.]
6. a jelen határozat indokoló részének III.1. pontjában megjelölt, kiemelt közszereplőnek minősülő 14 ügyfél, illetve annak tényleges tulajdonosa esetében tett-e intézkedéseket annak érdekében, hogy az ügyfél vonatkozásában a vagyon forrására vonatkozó információkat tartalmazó nyilatkozatokat beszerezze; [Pénzm.11.]
7. a felülvizsgált ügyfél-átvilágítási gyakorlat és kialakított belső szabályrendszer és kontrollkörnyezet, biztosítja-e a megfelelő intézkedések megtételét a kiemelt közszereplő státusz megállapítását követően az ügyfél vagyon forrására vonatkozó információkat tartalmazó nyilatkozatának beszerzése érdekében, szükséges esetekben bevezetett-e korlátozó intézkedéseket az érintett ügyfelekre vonatkozóan, valamint a szükséges esetekben megtagadta-e az ügyfél megbízása alapján fizetési számlán keresztül művelet végzését és ügylet teljesítését; [Pénzm.11.]
8. a Társaság felülvizsgálta-e, hogy a kiemelt közszereplő státuszú ügyfelek, illetve tényleges tulajdonosok esetében a kiemelt közszereplő státusz megállapítását követő egy éven belül eleget tett-e felülvizsgálati kötelezettségének, a szükséges esetekben elvégezte-e az ügyfél ismételt átvilágítását, különös figyelemmel a jelen határozat indokoló részének IV.1 pontjában megjelölt ügyfelekre; [Pénzm.5.]
9. a Társaság által felülvizsgált ügyfél-átvilágítási gyakorlat és kialakított belső szabályrendszer és kontrollkörnyezet biztosítja-e, hogy az ügyfél, illetve annak tényleges

tulajdonosa kiemelt közszereplő státusza megállapítását követően a Társaság az ügyfél vonatkozásában teljesítse éves felülvizsgálati kötelezettségét; [Pénzm.5.]

10. a felülvizsgált bejelentési gyakorlat, kialakított belső szabályrendszer és kontrollpontok – különös tekintettel a szűrőrendszeri jelzések előfeldolgozására vonatkozóan – biztosítják-e, valamint a mindenkor hatályos pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően garantálják-e a bejelentések és ismételt bejelentések teljes körű és haladéktalan megtételét, továbbá a bejelentések haladéktalan továbbítását a pénzügyi információs egységhez. A bejelentési kötelezettsége – ideértve a haladéktalan és ismételt bejelentési kötelezettségét – teljesítése érdekében bevezetett intézkedések tovább javítják-e kontrollkörnyezete hatékonyságát, valamint biztosítják-e a Társaság által korábban bejelentett ügyfelek esetében a megerősített eljárás alkalmazását közvetlenül a bejelentést követően; [Pénzm.7.], [Pénzm.8.], [Pénzm.9.]
11. a Társaság pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás megelőzési munkakörben dolgozó, illetve ilyen feladatot ellátó alkalmazottjai teljeskörűen részesültek-e az előírt célzott képzésben, a képzési anyag tartalmazta-e az MNB által elvárt valamennyi témakört, valamint az érintett alkalmazottak minden esetben – dokumentáltan – sikeres vizsgát tettek-e; [Pénzm.10.]
12. a Társaság felülvizsgálta-e és kialakított-e olyan ügyfél-átvilágítási gyakorlatot, belső szabályrendszert és kontrollkörnyezetet, amely biztosítja, hogy a Társaság az ügyfél-átvilágítás során megvizsgálja, hogy a tényleges tulajdonosi nyilatkozaton megjelölt személy valóban tényleges tulajdonosnak minősül-e, ellenőrizze a valós tényleges tulajdonos kilétét, kétséget kizáróan megbizonyosodjon a tényleges tulajdonos személyéről, ideértve az ügyfél tulajdonosi és irányítási rendszerének megértését is, valamint, hogy a Társaság a valós tényleges tulajdonos megállapítása érdekében tett intézkedéseit dokumentálja; [Pénzm.10.]
13. a kialakított, informatikailag támogatott új kontrollkörnyezet megfelelően és hatékonyan biztosítja-e a Társaság számára, hogy az alacsony kockázati besorolás indokoltságát vizsgálni tudja a megerősített eljárásban kezelt ügyfelei esetében; [Pénzm.3.]
14. a Társaság által kialakított kontrollkörnyezet megfelelően, hatékonyan biztosítja-e a jogszabályi megfelelést az adatszolgáltatás pontossága és megbízhatósága tekintetében; [Pénzm.6.]
15. a Társaság 2023. január 1. napjáig visszamenőleg megvizsgálta-e a CRISP által végzett riasztás-előszűrési tevékenység minőségi megfelelését; [Pénzm.14.]
16. a kialakított új kontrol megfelelően és hatékonyan biztosítja-e a Társaság számára – különösen a magas kockázatú, a CRISP által nem gyanúsak minősített, bejelentés nélkül lezárt esetekben – a CRISP által végzett riasztás-előszűrési tevékenység minőségi megfelelését. A vizsgálat térjen ki arra is, hogy a kontroll során, a mintavételezés kockázati szempontjai és a vett minta nagysága elegendő-e a hatékonyság érdemi vizsgálatához. [Pénzm.14.]

V. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében kötelezi a Társaságot, hogy 2025.

szeptember 30. napjáig küldje meg az MNB részére a jelen határozat rendelkező részének II. és III. pontjaiban foglaltak teljesítésének jelen határozat rendelkező részének IV.1-16. pontjai 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.12.], [Pénzm.11.], [Pénzm.5.], [Pénzm.7.], [Pénzm.8.], [Pénzm.10.], [Pénzm.9.], [Pénzm.3.], [Pénzm.6.], [Pénzm.14.]

VI. Az MNB a Társaságot

1. a jelen határozat indokolásának I. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 7.500.000 Ft, azaz hétmillió-ötszázezer forint, [Pénzm.2.]
2. a jelen határozat indokolásának II. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 7.500.000 Ft, azaz hétmillió-ötszázezer forint, [Pénzm.12.]
3. a jelen határozat indokolásának III. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 5.625.000 Ft, azaz ötmillió-hatszázhuszonezer forint, [Pénzm.11.]

4. a jelen határozat indokolásának IV. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 5.000.000 Ft, azaz ötmillió forint, [Pénzm.5.]
5. a jelen határozat indokolásának V. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 5.000.000 Ft, azaz ötmillió forint, [Pénzm.7.]
6. a jelen határozat indokolásának VI. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 3.750.000 Ft, azaz hárommillió-hétszázötvenezer forint, [Pénzm.8.]
7. a jelen határozat indokolásának VII. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 3.125.000 Ft, azaz hárommillió-egyszázhuszonezer forint, [Pénzm.10.]
8. a jelen határozat indokolásának VIII. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 2.500.000 Ft, azaz kettőmillió-ötszázezer forint, [Pénzm.9.]
9. a jelen határozat indokolásának IX. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 1.250.000 Ft, azaz egymillió-kettőszázötvenezer forint. [Pénzm.1.]

mindösszesen **41.250.000,- Ft, azaz negyvenegymillió-kettőszázötvenezer forint** felügyeleti bírság megfizetésére kötelezi.

A Társaság köteles a jelen határozat rendelkező részét a honlapján közzétenni.

Az ellenőrzési eljárás során eljárási költség nem merült fel.

A kiszabott bírságot a határozat véglegessé válásától számított harminc napon belül kell az MNB 19017004-01678000-30900002 számú számlájára – „felügyeleti bírság” megjelöléssel, valamint a határozat számának feltüntetésével – befizetni. A bírság önkéntes befizetésének elmaradása esetén a közigazgatási végrehajtás szabályai kerülnek alkalmazásra. A bírság befizetésére meghatározott határidő elmulasztása esetén, a be nem fizetett bírságösszeg után késedelmi pótlék felszámítására kerül sor, amelynek mértéke minden naptári nap után a felszámítás időpontjában érvényes jegybanki alapkamat kétszeresének háromszázhatvanötöd része. A késedelmi pótléket az MNB hivatkozott számú számlájára kell befizetni, a határozat számának feltüntetésével „késedelmi pótlék” megjelöléssel. A jogerősen kiszabott és meg nem fizetett bírságot, valamint a meg nem fizetett vagy késedelmesen megfizetett bírság miatt felszámított késedelmi pótléket az állami adóhatóság adók módjára hajtja be.

A határozat ellen fellebbezésnek nincs helye, ugyanakkor akinek jogát vagy jogos érdekét a közigazgatási tevékenység közvetlenül érinti, a közléstől számított 30 (harminc) napon belül jogszabálysértésre hivatkozással a határozat ellen keresetlevéllel közigazgatási pert indíthat a Fővárosi Törvényszék előtt.

A keresetlevelet a Fővárosi Törvényszékhez címezve az MNB-nél kell űrlapbenyújtás támogatási szolgáltatás igénybevételével benyújtani. Az űrlapbenyújtás támogatási szolgáltatás elérhetősége: <https://www.mnb.hu/felugyelet/engedelyezes-es-intezmenyfelugyeles/hatarozatok-es-vegzesek-keresese>. A perben a jogi képviselő kötelező.

A keresetlevél benyújtásának a határozat véglegessé válására nincs halasztó hatálya, ugyanakkor az, akinek jogát, jogos érdekét a közigazgatási tevékenység vagy az azzal előidézett helyzet fenntartása sérti, a közvetlenül fenyegető hátrány elhárítása, a vitássá tett jogviszony ideiglenes rendezése, illetve a jogvitára okot adó állapot változatlan fenntartása érdekében azonnali jogvédelmet kérhet.

A bíróság a pert főszabály szerint tárgyaláson kívül bírálja el. Tárgyalás tartását az ügyfél a keresetlevélben kérheti. A tárgyalás tartása iránti kérelem elmulasztása miatt igazolásnak nincs helye.

Budapest, 2025.02.04.

ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT

A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró

dr. Kandrács Csaba s.k.,

Pénzügyi szervezetek felügyeletéért és fogyasztóvédelemért
felelős alelnök