



Iktatószám: 28790-7/2021
Ügyintéző: dr. Nemes-Nagy Andrea
Tárgy: felügyeleti intézkedések alkalmazása
és bírság kiszabása

H-JÉ-I-B-152/2021. számú határozat

A **Takarékbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (székhely: 1117 Budapest, Magyar Tudósok körútja 9. G. ép.) (**Takarékbank**) felett gyakorolt folyamatos felügyelet keretében a Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 9., telephely: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.) (**MNB**) a következő

h a t á r o z a t o t

hozza.

- I. Az MNB **ismételten kötelezi** a Takarékbankot, hogy a pénzmossás-megelőzési automatikus szűrőrendszer bevezetésére vonatkozó, eredetileg a H-JÉ-I-B-168/2019. számú MNB határozat rendelkező részének I.1.1. és I.1.2. pontjaiban, a H-JÉ-I-B-179/2019. számú MNB határozat rendelkező részének II. pontjában, a H-JÉ-I-B-177/2019. számú MNB határozat rendelkező részének I.1.1. és I.1.2. pontjaiban, a H-JÉ-I-B-178/2019. számú MNB határozat rendelkező részének I. pontjában, valamint a H-JÉ-I-B-176/2019. számú MNB határozat rendelkező részének II.2.1. és II.2.2. pontjaiban és a H-JÉ-I-185/2019. számú MNB határozat rendelkező részének I. pontjában előírt felügyeleti intézkedéseket (a továbbiakban együtt: **Határozati Kötelezések**) **2021. május 1. napjáig** teljeskörűen hajtsa végre.
- II. Az MNB **elrendeli** a Takarékbank számára, hogy a jelen határozat rendelkező részének I. pontjával ismételten előírt Határozati Kötelezések teljesítésének ellenőrzéséről készített – az igazgatóság által elfogadott, és a felügyelő bizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentést **rendkívüli adatszolgáltatás** keretében **2021. június 15. napjáig** küldje meg az MNB részére.
- III. Az MNB **kötelezi** a Takarékbankot a Határozati Kötelezések nem teljes körű teljesítése miatt **9.000.000,- Ft**, azaz kilencmillió forint összegű felügyeleti **bírság megfizetésére**.

Az MNB felhívja a Takarékbank figyelmét, hogy amennyiben jelen határozatban meghatározott kötelezettségeknek nem, vagy nem teljeskörűen, illetve késedelmesen tesz eleget, az MNB-nek jogszabályban biztosított további felügyeleti intézkedések alkalmazására van lehetősége, ideértve bírság ismételt kiszabását is.

Az MNB eljárása, illetőleg a döntés alapjául szolgáló tényállás megállapítása során eljárási költség nem merült fel.

A kiszabott bírságot a kiszabásáról hozott 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 késedelmesen megfizetett késedelmi pótlék után nem számítható fel késedelmi pótlék. A késedelmi pótlékot az MNB hivatkozott számú számlájára kell befizetni, a határozat számának feltüntetésével „késedelmi pótlék”

Kapcsolattartás az E-ügyintézési tv. és az MNB tv. vonatkozó előírásai alapján elektronikus ügyintézés keretében lehetséges

(<https://era.mnb.hu/ERA.WEB/>).

Kérjük, hogy a Pénzpiaci szolgáltatás megfelelő almappájában található úrlapon keresztül küldjék meg dokumentumaikat, és felhívjuk figyelmüket, hogy az MNB által adott iktatószámot az úrlapon minden esetben feltüntetni szíveskedjenek.

megjelöléssel. A jogerősen kiszabott és meg nem fizetett bírságot, valamint a meg nem fizetett vagy késedelmesen megfizetett bírság miatt felszámított késedelmi pótlékot az állami adóhatóság adók módjára hajtja be.

A határozat ellen fellebbezésnek nincs helye, ugyanakkor az ügyfél, illetve a kifejezetten rá vonatkozó rendelkezés tekintetében az eljárás egyéb résztvevője a határozat ellen annak közlésétől számított 30 (harminc) napon belül jogszabálysértésre hivatkozással közigazgatási pert indíthat. A perben a jogi képviselő kötelező. 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 keresetlevél benyújtásának a határozat hatályosulására nincs halasztó hatálya, az ügyfél azonban 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.

Indokolás

A határozat a már hivatkozott jogszabályhelyeken, az MNB tv. 42. § a) pontján, 49/C. § (1) bekezdésén és 55. § (1) bekezdésén alapul.

A határozat meghozatalára az MNB nevében, az MNB tv. 4. § (9) bekezdésében és 39. § (1) bekezdés c) pontjában biztosított hatáskörben, az MNB tv. 13. § (1) bekezdésére és a (11) bekezdés a) pontjára figyelemmel, a Magyar Nemzeti Bank egyes hatósági döntéseivel kapcsolatos hatáskörgyakorlás, valamint a hatáskör gyakorlója helyettesítésének részletes szabályairól szóló 45/2019. (XII. 18.) MNB rendelet (**MNB Rendelet**) 2. § (5) bekezdés c) pontja alapján került sor. A határozat aláírására az MNB Rendelet 6. § (1) bekezdésében foglaltak, továbbá helyettesítés esetén az MNB Rendelet 7. § (1) bekezdés b) pontja alapján került sor.

Az MNB tv. 77. § (1) bekezdése szerint a bírságot a kiszabásáról hozott döntés véglegessé válásától számított harminc napon belül kell a döntésben megjelölt számlára befizetni. A késedelmi pótlék MNB általi felszámításának lehetőségét az MNB tv. 55/A. § (1) bekezdése és 169. § (3) bekezdése, illetve az általános közigazgatási rendtartásról szóló 2016. évi CL. törvény (**Ákr.**) 135. §-a biztosítja. Az MNB által kiszabott bírságnak az állami adóhatóság útján történő behajtásának lehetősége az MNB tv. 55/A. § (1) bekezdésén, illetve az Ákr. 132. §-án és 134. § (1) bekezdésén alapul.

A határozat elleni jogorvoslatról szóló tájékoztatás az MNB tv. 46. § (2) bekezdés 18. pontján, az Ákr. 81. § (1) bekezdésén, 82. §-án, 112. §-án, 113. § (1) bekezdés a) pontján, 114. § (1) bekezdésén, valamint a közigazgatási perrendtartásról szóló 2017. évi I. törvény 6. §-án, 12. § (2) bekezdés d) pontján, 13. § (1) bekezdésén, 17. §-án, 27. § (1) bekezdésén, 29. § (1) bekezdésén, 39. § (1) és (6) bekezdéseiben, 50. § (1) bekezdésén, 77. § (1)-(2) bekezdéseiben, 157. §-án, továbbá a polgári perrendtartásról szóló 2016. évi CXXX. törvény 72. § (1) bekezdésén, 608. § (1) bekezdésén, 630. §-án, valamint az elektronikus ügyintézés és a bizalmi szolgáltatások általános szabályairól szóló 2015. évi CCXXII. törvény 9. § (1) bekezdés a) és b) pontján alapul.

A határozat az MNB tv. 46. § (1) bekezdése, valamint a (2) bekezdés 14. pontja értelmében az Ákr. 82. § (1) bekezdése alapján annak közlésével végleges.

Budapest, 2021. február 22.

**A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró
Vastag László
a pénzügyi szervezetek prudenciális és
fogyasztóvédelmi felügyeletéért felelős ügyvezető
igazgató**

ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT