

25/2018. sz. hitelintézeti körlevél
Jogi és Szabályozási Szakterület
Ügyintéző: dr. Garancsi Zsolt
email címe: garancsi.zsolt@szhisz.hu
Tel.: 06 70 362 0683
Dátum: 2018.10.31.

Hitelintézet Vezetője részére

Tárgy: Tájékoztató „A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról” szóló szabályzat elfogadásáról

Tisztelt Hitelintézeti Vezető!

A Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezetének (a továbbiakban: Integrációs Szervezet) Ügyvezetése 2018. október 31-én elfogadta A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 19/2018. számú SZHISZ külső szabályzatot (a továbbiakban: Szabályzat).

A Szabályzat hatálybaléptetése a közzétételét követő 30. nap, azaz 2018. december 1. napja. Ezzel egyidejűleg hatályát veszti a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jelenleg hatályos 22/2017. sz külső SZHISZ szabályzat.


A Szabályzat közzétételét követően, annak hatályba lépéséig a Takarékcsoport valamennyi tagja (így a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. valamint a Szövetkezeti Hitelintézetek, beleértve a Takarékcsoport Kereskedelmi Bank Zrt-t és a Takarékcsoport Jelzálogbank Nyrt-t is) köteles

- a) a Szabályzat
 - o 2. pontja, illetve 3. számú melléklet szerinti Eljárásrendjét és a
 - o 6. pontja, illetve 2. számú melléklet szerinti Belső kockázatértékelését, valamint
 - o a fentieknek megfelelően megszemélyesített „M” jelzésű, illetve kibővített „B” jelzésű mellékleteket a Szabályzat módosításainak megfelelően elkészíteni és
- b) az a) pont szerinti dokumentumokat a saját erre vonatkozó belső eljárási rendje szerinti vezető szervei (Igazgatóság, Felügyelőbizottság) erre irányuló határozatával elfogadtatni,
- c) a Szabályzat előírásai szerinti működés igazolását - különös tekintettel a szűrési/monitoring feladatok ellátására -
 - o a saját szervezetén belül és azon túl
 - o a kapcsolt vállalkozásai, és
 - o a közvetítést végző megbízotti körében is biztosítani,
- d) és erről teljességi nyilatkozatot kiállítani,
- e) a fentiek megtörténtét a Felelős Vezető az Integrációs Szervezet felé igazolni, és ehhez az a), b) és d) pont szerinti dokumentumokat is csatolni, valamint
- f) abban ez esetben, ha a Takarékcsoport tagja számlavezető rendszere nem teszi lehetővé a Szabályzat 5.3 pontja szerinti megerősített eljárás alkalmazását, úgy ennek jelzését, és e jelzésnek a szükséges informatikai fejlesztések végrehajtásáig történő havi megismétlését az Integrációs Szervezet Compliance Koordinátora felé. A jelzésnek tartalmaznia kell a fejlesztés előrehaladásával kapcsolatos aktuális állapotot és a megvalósulás várható időpontját.

- g) a Szabályzatban foglaltaknak megfelelően eljárni, a Szabályzatban foglaltakat az alkalmazottakkal, vezetőikkel, közvetítőikkel és kapcsolt vállalkozásokkal megismertetni és betartatni.

Kérem szíves intézkedését a Szabályzat előírásainak való megfelelés biztosítása, illetve az Integrációs Szervezet felé történő bejelentések érdekében.

Együttműködésüket megköszönve, üdvözlettel:



dr. Filipovits Viktória
ügyvezető

Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete