

## **A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelem**

A **pénzmosás** a pénzügyi bűncselekmények egyike, melynek lényege, hogy az illegális úton, bűncselekményekből szerzett pénzt legális forrásból származó nyereségként, tőkeként tüntessék fel annak érdekében, hogy az törvényileg tiszta eredetű haszonnak látszódjon. Ennek elengedhetetlen feltétele, hogy megkíséreljék igénybe venni a pénzügyi intézmények szolgáltatásait. A pénzmosás célja nem profit realizálása, hanem a pénz illegális eredetének elfedése.

A folyamat sokféleképpen valósítható meg, de négy közös elem azonban minden pénzmosási folyamatban megtalálható:

- célja a pénz valódi eredetének és tulajdonosának elfedése;
- a pénz formája megváltozik;
- törekednek az eljárás nyomainak eltüntetésére;
- valaki mindvégig szemmel tartja a folyamatot.

A **terrorizmus** célja a félelem, zavar keltése és ennek révén meghatározott politikai, ideológiai vagy vallási célok elérése, vagy a hatalom megtartása, amely finanszírozására szolgáló pénzeszközök gyakran legális jövedelemből származnak. A cél a pénzeszközök felhasználása, nem pedig a bűncselekményből származó pénz eredetének a leplezése.

Az **MFB Magyar Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (a továbbiakban: Bank) a hatályos kapcsolódó jogszabályok betartásával mindent megtesz, hogy a Bankot ne használhassák fel a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása céljára és ne kerüljön üzleti kapcsolatba olyan személyekkel, szervezetekkel, akik érintettek lehetnek ebben a folyamatban, amely komoly reputációs kockázatot jelentene a Bank számára.

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (a továbbiakban: Pmt.) alapján, összhangban a kapcsolódó EU direktívával,

- a Bank rendelkezik a jogszabályoknak és a Magyar Nemzeti Bank ajánlásának megfelelő belső szabályzattal, melyet valamennyi munkatársa köteles alkalmazni,
- a Bank munkatársai évente kötelező oktatáson vesznek részt a pénzmosás megelőzési témakör elméleti és gyakorlati kérdéseiről összeállított oktatóanyagból,
- a Bank munkatársai kötelesek eleget tenni az ügyfél-átvilágítási és bejelentési kötelezettségüknek (a bejelentési kötelezettség teljesítése nem tekinthető bank-, értékpapír- és üzleti titok megsértésének),

- a Bank együttműködik a hazai és nemzetközi bűnüldöző szervekkel minden, a pénzmosásra és a terrorizmus finanszírozására utaló körülmény azonosításában, feltárásában, leleplezésében,
- a Bank belső ellenőrző- és információs rendszert működtet a pénzmosást elősegíthető banki, vagy pénzügyi műveletekkel kapcsolatos tranzakciók megakadályozása érdekében.
- a Bank rendelkezik a Pmt. 31. §-ban meghatározott kijelölt személlyel (AML Officer), aki biztosítja a Pmt.-nek való maradéktalan megfelelést.

Aki a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos, törvényben előírt bejelentési kötelezettségének nem tesz eleget, vétség miatt két évig terjedő szabadságvesztéssel büntetendő.”