

Az MNB H-PM-I-B-13/2020. számú határozata a BUDAPEST Hitel- és Fejlesztési Bank Zrt.-nél lefolytatott ellenőrzési eljárás intézkedések és bírság alkalmazásával történő lezárásáról

A **BUDAPEST Hitel- és Fejlesztési Bank Zrt.-nél** (székhelye: 1138 Budapest, Váci út 193.; cégjegyzékszám: 01-10-041037) (**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

h a t á r o z a t o t

hozza:

I. Az MNB figyelmezteti a Bankot, hogy

1. mindenkor biztosítsa a hatályos pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni jogszabályi rendelkezések szerint az ismételt bejelentések teljesszűrt és haladéktalan megtételét, valamint továbbítását a pénzügyi információs egységhez;
2. mindenkor biztosítsa a hatályos pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni jogszabályi rendelkezések által előírt határidőn belül a szűrőrendszer által kiszűrt ügyfél, illetve ügylet pénzmosás és terrorizmus finanszírozása szempontjából történő elemzését és értékelését;
3. a megerősített eljárásba sorolt ügyfelek tízmillió forintot elérő vagy meghaladó készpénzbefizetései esetében a mindenkor hatályos pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni jogszabályi rendelkezések által előírtak szerint szerezzék be a pénzeszköz forrására vonatkozó információt.

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 alakítson ki olyan automatikus szűrést a belső ellenőrző és információs rendszerében, amely alkalmas a tranzitszámlák hatékony észlelésére, valamint olyan belső szabály- és kontrollrendszert, amely – a szerződéses jogviszony felmondásától függetlenül – mindenkor biztosítja a bejelentések teljesszűrt és haladéktalan megtételét a pénzügyi információs egység felé.

III. Az MNB kötelezi a Bankot, hogy – a jogszabályi előírásoknak való megfelelés érdekében – belső ellenőrzési tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb a jelen határozat kézhezvételétől számított **60 napon** belül alakítson ki kontrollokat a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása szempontjából gyanús esetek bejelentési kötelezettségének teljesítésére vonatkozóan.

IV. 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-III. 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.

V. Az MNB a Bankot

1. a jelen határozat indokolásának I. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 2.000.000 Ft, azaz kettőmillió forint,
2. a jelen határozat indokolásának II. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 2.000.000 Ft, azaz kettőmillió forint,
3. a jelen határozat indokolásának III. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 1.000.000 Ft, azaz egymillió forint,
4. a jelen határozat indokolásának IV. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 625.000 Ft, azaz hatszázhuszonezer forint,
5. a jelen határozat indokolásának V. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 450.000 Ft, azaz négyszázötvenezer forint,

mindösszesen **6.075.000 Ft**, azaz **hatmillió-hetvenötezer forint** összegű felügyeleti bírság megfizetésére kötelezi.

A Bank köteles a jelen határozat rendelkező részét haladéktalanul a honlapján közzétenni.

Az ellenőrzési eljárás során eljárási költség nem merült fel.

(...)

I n d o k o l á s

Az MNB a Bank pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás megelőzési tevékenységével kapcsolatban négy területen tárt fel hiányosságot:

- I. Az MNB hiányosságokat tárt fel a Banknál annak bejelentési gyakorlatával kapcsolatban. A szolgáltató pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás megelőzési tevékenységi körében legfontosabb kötelezettsége, hogy pénzmosásra, terrorizmus finanszírozására, vagy dolog büntetendő cselekményből való származására utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén haladéktalanul bejelentést tegyen a pénzügyi információs egység felé. Amennyiben a szolgáltató helytelen gyakorlatot alakít ki és emiatt a bejelentés megtétele elmarad vagy adott esetben a szolgáltató nem tesz ismételt bejelentést, illetve a szolgáltató a bejelentést nem haladéktalanul teszi meg, akkor az illetékes hatóság nem vagy nem megfelelő időben értesül a pénzmosás vagy terrorizmusfinanszírozás gyanús tranzakciókról, ezáltal veszélyeztetve a hatóság hatékony fellépését az ilyen esetekkel szemben. A Pmt. bejelentési kötelezettség teljesítésére vonatkozó előírásai nem fogalmazzak meg kivételi szabályokat, nem adnak felmentést a bejelentési kötelezettség teljesítése alól, így abban az esetben sem, ha az ügyféllel a szerződéses jogviszony időközben megszűnik. A szolgáltató tehát valamennyi gyanús tranzakciót köteles haladéktalanul és teljeskörűen bejelenteni, és mindazon ügyletek bejelentése elvárt, amely a szolgáltató által korábban már gyanúsnak ítélt és bejelentett ügylettel azonos vagy hasonló jellegzetességeket mutat. Fentiek miatt elengedhetetlen és ezért kiemelt érdek fűződik ahhoz, hogy a törvény által előírt haladéktalanság követelménye minden esetben érvényesüljön.
- II. Az MNB hiányosságokat tapasztalt a Bank belső ellenőrző és információs rendszerének működtetésével kapcsolatban a szűrési riasztások határidőben történő feldolgozása terén. A szűrőrendszer jogszabálynak megfelelő működéséhez, a szűrőrendszer által generált riasztások jogszabályban előírt határidőn belül történő feldolgozásához kiemelt érdek fűződik, hiszen ezen találatok képezik a pénzügyi információs egység felé megtett bejelentések alapját. Amennyiben a szolgáltató a szűrőrendszere által kiválasztott eseteket nem értékeli időben, a szolgáltató nem kellően rövid időn belül szerez tudomást olyan pénzmosás gyanús tranzakciókról, amelyek a szolgáltató számára bejelentési kötelezettséget keletkeztetnek, ezáltal a szolgáltató nem képes jogszerűen teljesíteni a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás megelőzési tevékenységi körében legfontosabb kötelezettségét.
- III. A Bank pénzeszköz forrására vonatkozó információk beszerzésének gyakorlata sem felelt meg a hatályos jogszabályoknak, holott a pénzeszközök forrására vonatkozó információk beszerzése a szolgáltatók alapvető fontosságú kötelezettsége, hiszen ezen információk, dokumentumok hiányában nem lehet a szolgáltató abban a helyzetben, hogy képes legyen megfelelően megítélni a tranzakció, valamint az ügyfél pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatát. Kiemelt fontossággal bír, hogy a szolgáltató megfelelően mérje fel ügyfeleinek pénzmosási kockázatát, amelynek elengedhetetlen feltétele a pénzeszközök forrására vonatkozó információk beszerzése legalább a jogszabályban meghatározott, kötelező esetekben.
- IV. Az MNB hiányosságokat tapasztalt a Banknál annak belső védelmi vonalainak működtetésével kapcsolatban. A belső védelmi vonalak egyik legfontosabb célja, hogy a kockázatcsökkentő intézkedés

végrehajtása ne egyetlen védelmi vonal tevékenységétől legyen függő. A további védelmi vonalak képesek legyenek biztosítani azt, hogy a korábbi védelmi vonalak nem megfelelő vagy elmaradt intézkedései kijavításra vagy pótlásra kerüljenek. Különösen fontos ennek az elvnek az érvényre juttatása a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás szempontjából gyanús ügyletek beazonosítása során. A belső védelmi vonalak kiemelten fontos szerepet töltenek be a szolgáltató biztonságos és jogszerű működését garantáló védelmi hálóban. A védelmi vonalak működési hiányossága esetén a szolgáltatónál nem megfelelően biztosított, hogy az esetleges jogsértéseket és mulasztásokat felismerje és kiküszöbölje.

(...)

Budapest, 2020. szeptember 07.

A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró

Dr. Kandrács Csaba s.k.,
Pénzügyi szervezetek felügyeletéért és fogyasztóvédelemért felelős alelnök

ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT