

A Magyar Nemzeti Bank H-PM-I-B-1/2019. számú határozata az Exclusive Change Kereskedelmi Korlátolt Felelősségű Társaságnál lefolytatott ellenőrzési eljárás intézkedések és bírság alkalmazásával történő lezárásáról

Az Exclusive Change Kereskedelmi Korlátolt Felelősségű Társaságnál (székhelye: 1051 Budapest, Szent István tér 3.; cégjegyzékszám: 01 09 563727) (Társaság) hivatalból indított célvizsgálat során 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 Társaságot, hogy tevékenysége során a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni belső szabályzatát a mindenkor hatályos pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni jogszabályok szerinti előírások figyelembevételével készítse el és léptesse hatályba.
 - II. Az MNB kötelezi a Társaságot haladéktalanul, de legkésőbb a jelen határozat kézhezvételét követő 30 napon belül olyan belső szabályrendszer kialakítására, amely mindenkor biztosítja a pénzeszköz forrására vonatkozó érdemi információk beszerzését, oly módon, hogy az alkalmazott üzleti modellben rejlő kockázatok jellegével, nagyságrendjével, összetettségével arányos átfogó, hatékony és megbízható legyen.
 - III. Az MNB kötelezi a Társaságot, hogy haladéktalanul, de legkésőbb a jelen határozat kézhezvételét követő 30 napon belül módosítsa a hatályos pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni belső szabályzatát annak érdekében, hogy a felfedés tilalma a jövőben ne tudjon sérülni.
 - IV. Az MNB kötelezi a Társaságot, hogy a jogszabályi előírásoknak megfelelően haladéktalanul, de legkésőbb a jelen határozat kézhezvételét követő 30 napon belül határozza meg a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni belső szabályzatában, hogy ki látja el a kijelölt felelős személy funkcióját, továbbá a kijelölt személy és helyettesei minden esetben a törvényi határidőn belül kerüljenek bejelentésre a pénzügyi információk egységként működő hatóság felé.
 - V. Az MNB kötelezi a Társaságot, hogy haladéktalanul, de legkésőbb a jelen határozat kézhezvételét követő 30 napon belül alakítson ki olyan eljárásokat, amelyek mindenkor biztosítják a természetes személy ügyfelek jogszabályoknak megfelelő átvilágítását, ennek keretében gondoskodjon az ügyfél anyja születési nevének mindenkor hatályos jogszabályi előírásoknak megfelelő beszerzéséről.
- VI. Rendkívüli adatszolgáltatás keretében az MNB kötelezi a Társaságot, hogy a jelen határozat kézhezvételét követő 60 napon belül küldje meg az MNB részére a jelen határozat rendelkező részének II-V. pontjaiban foglaltak teljesítésének ellenőrzéséről készített – az igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelőbizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentést és az annak alapjául szolgáló, illetve a jelen határozat rendelkező részének II-V. pontjában foglalt intézkedések teljesítését alátámasztó dokumentumokat.
- VII. Az MNB a Társaságot a határozat indokolásának I. pontjában kifejtett jogszabálysértés miatt 5.000.000,-Ft, azaz ötmillió forint, a II. pontjában kifejtett jogszabálysértés miatt 3.000.000,-Ft, azaz hárommillió forint, a III. pontjában kifejtett jogszabálysértés miatt 2.000.000,-Ft, azaz kétmillió forint, a IV. pontjában kifejtett jogszabálysértés miatt 1.000.000,-Ft, azaz egymillió forint, az V. pontjában kifejtett jogszabálysértés miatt 2.000.000,-Ft, azaz kétmillió forint, a VI. pontjában kifejtett jogszabálysértés miatt 2.000.000,-Ft, azaz kétmillió forint, a IX. pontjában kifejtett jogszabálysértés miatt 2.000.000,-Ft, azaz

kétmillió forint, a X. pontjában kifejtett jogszabálysértés miatt 2.000.000,-Ft, azaz kétmillió forint, így összesen 19.000.000,- Ft, azaz tizenkilencmillió forint összegű felügyeleti bírság megfizetésére kötelezi.

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

Az MNB felhívja a Társaság figyelmét, hogy amennyiben a jelen határozati kötelezéseknek nem, vagy nem teljeskörűen, illetve késedelmesen tesz eleget, az MNB-nek jogszabályban biztosított további intézkedések alkalmazására van lehetősége, ideértve a további bírság kiszabását is.

Az ellenőrzési eljárás során eljárási költség nem merült fel.

(...)

Budapest, 2019. január 9.

A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró

Szeniczey Gergő s.k.
Fogyasztóvédelemért és piacfelügyeletért
felelős ügyvezető igazgató