

A Magyar Nemzeti Bank H-PM-I-B-26/2021. számú határozata a CORNER TRADE Kereskedelmi, Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaságnál lefolytatott témavizsgálat intézkedések és bírság alkalmazásával történő lezárásáról

A **CORNER TRADE Kereskedelmi, Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaságnál** (székhelye: 1065 Budapest, Podmaniczky utca 1.; cégjegyzékszám: 01-09-709685) (**Társaság**) hivatalból lefolytatott témavizsgálat 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 Társaságot, hogy a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás megelőzésére és megakadályozására vonatkozó tevékenysége során – különös tekintettel a bejelentések haladéktalan és teljes körű megtételére vonatkozó kötelezettségre – mindenkor maradéktalanul feleljen meg a hatályos jogszabályi követelményeknek.

II. Az MNB kötelezi a Társaságot, hogy – a jogszabályi előírásoknak való maradéktalan megfelelés érdekében – tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb a jelen határozat kézhezvételétől számított **90 napon belül**

1. vizsgálja felül bejelentési gyakorlatát, továbbá alakítson ki olyan belső szabályrendszert, amely mindenkor biztosítja a már korábban bejelentett ügyfelek fokozott monitoringját és indokolt esetben az ismételt bejelentések teljes körű és haladéktalan megtételét, valamint továbbítását a pénzügyi információs egység részére;
2. alakítson ki olyan belső szabály- és kontrollrendszert, amely mindenkor biztosítja a bejelentések teljes körű és haladéktalan megtételét a pénzügyi információs egység felé;
3. vizsgálja felül a pénzeszköz forrás-igazolás beszerzési gyakorlatát, és alakítson ki olyan belső szabályrendszert, amely biztosítja a mindenkor hatályos pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően a pénzeszköz forrására vonatkozó információ beszerzését a jogszabály által előírt kötelező esetkörökön túlmenően, kockázatérzékenységi megközelítéssel a szolgáltató által magas kockázatúnak ítélt ügyfelek esetében is;
4. vizsgálja felül és módosítsa belső kockázatértékelését oly módon, hogy belső kockázatértékelése az üzleti megbízás jellege és összege, valamint az ügyfél, termék, szolgáltatás, alkalmazott eszköz körülményei alapján a Társaság tevékenységének jellegével és méretével arányos legyen – különös figyelemmel a rendszeres nagyszámú pénzváltások, az együtt érkező ügyfelek ügyletei és a megerősített eljárási kötelezettség összeghatára alatti ügyletek által hordozott kockázatokra –, továbbá a belső kockázatértékeléssel összhangban alakítson ki és a gyakorlatban alkalmazzon kockázatcsökkentő intézkedéseket.

III. Az MNB kötelezi a Társaságot, hogy – a jogszabályi előírásoknak való maradéktalan megfelelés érdekében – tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb a jelen határozat kézhezvételétől számított **30 napon belül**

1. alakítson ki olyan belső szabályrendszert, amely biztosítja, hogy a szűrőrendszer által kiszűrt ügyfél, illetve az ügylet elemzésének és értékelésének folyamata, valamint a végrehajtott intézkedés eredménye és az az alapján hozott döntés tartalma és időpontja a jogszabályi rendelkezéseknek megfelelő módon dokumentált és utólag rekonstruálható legyen;
2. vizsgálja felül és módosítsa a szűrőrendszerére vonatkozó belső eljárásrendet oly módon, hogy az megfeleljen a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni jogszabályi rendelkezések által előírt

követelményeknek, továbbá biztosítsa a szűrőrendszerére vonatkozó belső eljárásrend és a belső kockázatértékelésében azonosított kockázatok kezelése érdekében meghatározott kockázatcsökkentő intézkedések közötti összhangot.

IV. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében kötelezi a Társaságot, hogy a határozat kézhezvételét követő **105 napon belül** küldje meg az MNB részére a jelen határozat rendelkező részének II-III. pontjában foglaltak teljes körű ellenőrzését és a nevezett pontokban írt kötelezések megfelelő végrehajtását igazoló dokumentumokat.

V. Az MNB a Társaságot

1. a jelen határozat indokolásának I. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 3.000.000 Ft, azaz hárommillió forint,
2. a jelen határozat indokolásának II. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 3.000.000 Ft, azaz hárommillió forint,
3. a jelen határozat indokolásának III. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 3.000.000 Ft, azaz hárommillió forint,
4. a jelen határozat indokolásának IV. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 3.000.000 Ft, azaz hárommillió forint,
5. a jelen határozat indokolásának V. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 3.000.000 Ft, azaz hárommillió forint,
6. a jelen határozat indokolásának VI. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 3.000.000 Ft, azaz hárommillió forint,
7. a jelen határozat indokolásának VII. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 1.250.000 Ft, azaz egymillió-kétszázötvenezer forint,

mindösszesen **19.250.000 Ft, azaz tizenkilencmillió-kettőszázötvenezer forint** összegű felügyeleti bírság megfizetésére kötelezi.

Az ellenőrzési eljárás során eljárási költség nem merült fel.

(...)

I n d o k o l á s

Az MNB a Társaság pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás megelőzési tevékenységével kapcsolatban a következő területeken tárt fel hiányosságot:

- I. Az MNB hiányosságokat tárt fel a Társaságnál annak bejelentési gyakorlatával kapcsolatban. A szolgáltató pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás megelőzési tevékenységi körében legfontosabb kötelezettsége az, hogy pénzmosásra, terrorizmus finanszírozására, vagy dolog büntetendő cselekményből való származására utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén köteles haladéktalanul bejelentést tenni a pénzügyi információs egység felé. Amennyiben a szolgáltató helytelen gyakorlatot alakít ki és a bejelentések haladéktalan megtétele elmarad vagy adott esetben a szolgáltató nem tesz ismételt bejelentést, akkor az illetékes hatóság egyáltalán nem, vagy csak késedelmesen értesül a pénzmosás vagy terrorizmusfinanszírozás gyanús tranzakciókról, veszélyeztetve ezáltal a hatóság hatékony fellépését az ilyen esetekkel szemben. A pénzmosási törvény bejelentési kötelezettség teljesítésére vonatkozó előírásai nem fogalmaznak meg kivételi szabályokat, nem adnak felmentést a bejelentési kötelezettség teljesítése alól. A szolgáltató tehát valamennyi gyanús tranzakciót köteles haladéktalanul és teljeskörűen bejelenteni, mindazon ügyletek bejelentése elvárt, amely a szolgáltató által korábban már gyanúsítottnak ítélt és bejelentett ügylettel azonos vagy hasonló jellegzetességeket mutat. Fentiek miatt elengedhetetlen és ezért kiemelt érdek

fűződik ahhoz, hogy a törvény által előírt haladéktalan bejelentések követelménye minden esetben érvényesüljön, ugyanúgy az ismételt bejelentések eseteiben is.

- II. A Társaság pénzeszköz forrására vonatkozó információk beszerzésének gyakorlata nem 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, figyelemmel arra, hogy a bejelentésekben érintett ügyfelek mindenképpen kockázatosnak tekintendők.
- III. Az MNB hiányosságokat tárt fel a Társaságnál annak szűrési eredményeinek dokumentálásának gyakorlatával kapcsolatban. A pénzmosási törvény értelmében a szolgáltatók kötelesek a kiszűrt ügyfelet, illetve az ügylet elemzésének és értékelésének folyamatát, valamint a végrehajtott intézkedés eredményét és az az alapján hozott döntést úgy dokumentálni, hogy az utólag rekonstruálható legyen, egyidejűleg segítve ezzel saját folyamataik jobb megértését, átlátását, illetve a felügyeleti ellenőrzést.
- IV. A Társaság szűrőrendszerére vonatkozó belső eljárásrendje nem felelt meg a hatályos jogszabályoknak, holott a pénzmosási törvény kötelezi a szolgáltatót a belső szabályzatok és a jogszabályok közötti összhang folyamatos biztosítására. A szűrőrendszer belső eljárásrendjére vonatkozó jogszabályban előírt tartalmi követelményeknek való megfelelés kiemelt jelentőséggel bír, tekintettel arra, hogy a nem megfelelő szabályozás rossz gyakorlatot teremt a szolgáltató pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás megelőzési tevékenységét illetően és elnehezíti az alkalmazottak jogszabályokkal összhangban történő eljárásának számon kérhetőségét.
- V. A Társaság belső kockázatértékelése nem felelt meg a hatályos jogszabályoknak, holott a pénzmosási törvény értelmében a szolgáltatók kötelesek felderíteni, hogy a pénzváltási tevékenységük következtében milyen pénzmosási kockázatnak vannak kitéve és milyen kockázatok fenyegetik őket. Ha a szolgáltató belső kockázatértékelése nem megfelelően tartalmazza a kockázatokat, nem lesz képes a hatályos jogszabályokban előírt eljárások alkalmazására és amennyiben a szolgáltató nem megfelelően alakítja ki ezen eljárásokat, a szolgáltató szem előtt fogja téveszteni azon szokatlan tranzakciókat, amelyeknek felismerése alapvető fontosságú a szolgáltató pénzmosás és terrorizmusfinanszírozási megelőzési tevékenységének keretein belül.

(...)

Budapest, 2021. október 20.

A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró

Vastag László s.k.,
Pénzpiaci szervezetek prudenciális és
fogyasztóvédelmi felügyeletéért felelős
ügyvezető igazgató

ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT