

A Magyar Nemzeti Bank H-PM-I-B-33/2021. számú határozata a Gránit Bank Zrt.-nél lefolytatott témavizsgálat intézkedések és bírság alkalmazásával történő lezárásáról

A **GRÁNIT Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (székhelye: 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 8.; cégjegyzékszám: 01-10-041028) (Társaság) hivatalból lefolytatott témavizsgálat megállapításai alapján a Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 1013 Budapest, Krisztina körút 55., telephelye: 1122 Budapest, Krisztina körút 6.) (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 mindenkor maradéktalanul feleljen meg a hatályos jogszabályi követelményeknek, ennek keretében folyamatosan kövesse figyelemmel a beazonosított kockázatokat és a kockázatok kezelése érdekében, a beazonosított kockázatok értékelését figyelembe véve, azokkal arányosan határozza meg intézkedéseit, az alkalmazott szűrési feltételeket, paramétereket és küszöbértékeket.

II. Az MNB kötelezi a Társaságot, hogy – a jogszabályi előírásoknak való maradéktalan megfelelés érdekében – tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb **2022. április 19. napjáig**

1. vizsgálja felül bejelentési gyakorlatát, valamint alakítson ki olyan belső szabályrendszert, amely mindenkor biztosítja a bejelentés alapjául szolgáló adat, tény, körülmény felmerülése esetén a bejelentések teljes körű és haladéktalan megtételét és továbbítását a pénzügyi információs egységhez;
2. vezessen be olyan intézkedéseket a bejelentési kötelezettsége teljesítése érdekében, amelyek javítják a kontrollkörnyezete hatékonyságát;
3. vizsgálja felül a pénzeszköz forrásigazolás beszerzési gyakorlatát, és alakítson ki olyan belső szabályrendszert, illetve kontrollkörnyezetet, 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.

III. Az MNB kötelezi a Társaságot, hogy belső ellenőrzése végezzen ellenőrzést **2022. május 19. napjáig** arra vonatkozóan, hogy

1. a bejelentési gyakorlat, valamint a kialakított belső szabályrendszer biztosítja-e a bejelentés alapjául szolgáló adat, tény, körülmény felmerülése esetén a bejelentések teljes körű és haladéktalan megtételét és továbbítását a pénzügyi információs egységhez;
2. a Társaság bejelentési kötelezettsége teljesítése érdekében bevezetett intézkedések javítják-e a Társaság kontrollkörnyezetének hatékonyságát;
3. a pénzeszköz forrásigazolás beszerzési gyakorlat és a kialakított belső szabályrendszer, illetve kontrollkörnyezet biztosítja-e a 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.

IV. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében kötelezi a Társaságot, hogy 2022. május 31. napjáig küldje meg az MNB részére a jelen határozat rendelkező részének II. pontjában foglaltak teljesítésének a jelen határozat rendelkező részének III. pontja szerint elvégzett teljes körű ellenőrzését és a nevezett

pontokban 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 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 1.500.000 Ft, azaz egymillió-ötszáz ezer forint,
3. a jelen határozat indokolásának III. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 1.500.000 Ft, azaz egymillió-ötszáz ezer forint,

mindösszesen **6.000.000 Ft, azaz hatmillió forint** összegű felügyeleti bírság megfizetésére kötelezi.

A Társaság köteles a jelen határozat rendelkező részét – a 1412-209/2021 iktatószámú vezetői levélben foglaltaknak megfelelően – a honlapján közzétenni.

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 az alábbi 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, 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 adott esetben a szolgáltató nem tesz vagy nem haladéktalanul tesz bejelentést, akkor az illetékes hatóság nem értesül megfelelő időben a pénzmosás vagy terrorizmusfinanszírozás gyanús tranzakciókról, ezáltal veszélyeztetve a hatóság hatékony fellépését az ilyen esetekkel szemben. Fentiek miatt elengedhetetlen és ezért kiemelt érdek fűződik ahhoz, hogy a törvény által előírt haladéktalan bejelentés megtételének követelménye minden esetben érvényesüljön.**
- II. **Az MNB hiányosságokat tapasztalt a Társaság belső ellenőrző és információs rendszerével kapcsolatban a szűrőrendszer nem megfelelő paraméterezése terén. A szűrőrendszer megfelelő paraméterezéséhez, tehát ahhoz, hogy a szűrési feltételek, paraméterek és küszöbértékek a beazonosított kockázatokkal arányosan kerüljenek meghatározásra és alkalmazásra kiemelt érdek fűződik, hiszen a megfelelően működtetett szűrőrendszer jelzései képezik a pénzügyi információs egység felé megtett bejelentések és a további kockázatcsökkentő intézkedések alapját. Amennyiben a szolgáltató szűrőrendszere nem működik megfelelően, mert nem tartalmaz a beazonosított kockázatokkal arányos szűrési feltételeket a tranzitszámlák kiszűrésére vonatkozóan, a szolgáltató nem 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, továbbá nem tudja megfelelően azonosítani azon eseteket sem, ahol további kockázatcsökkentő intézkedés (pl. KYC adatok ellenőrzése és szükség szerinti pontosítása, pénzeszköz forrásigazolásának beszerzése, további ügyleti megbízások teljesítésének megtagadása) indokolt.**

III. A Társaság 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, nem csak a jogszabályok által kötelező jelleggel meghatározott esetekben, hanem kockázatérzékenységi megközelítéssel a szolgáltató által minden magas kockázatúnak ítélt ügyfele esetében is.

(...)

Budapest, 2021. december 21.

A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró Pénzügyi Stabilitási Tanács

Dr. Matolcsy György s.k.,
a Pénzügyi Stabilitási Tanács elnöke

ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT