

A Magyar Nemzeti Bank H-PM-I-B-32/2021. számú határozata az ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepénél lefolytatott témavizsgálat intézkedések és bírság alkalmazásával történő lezárásáról

Az **ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepénél** (székhelye: 1068 Budapest, Dózsa György út 84/B.; cégjegyzékszám: 01-17-000547) (**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 – *különös tekintettel a bejelentések haladéktalan és teljes körű megtételére, valamint a szűrőrendszeri riasztások jogszabályi határidőn belül történő feldolgozására 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 **2022. április 19. napjáig**

1. alakítson ki olyan belső szabályrendszert és azt támogató informatikai rendszert, amely mindenkor biztosítja a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása szempontjából kockázatos ügyfelek és szokatlan ügyletek kiszűrését;
2. 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;
3. vezessen be olyan intézkedéseket a bejelentési kötelezettsége teljesítése érdekében, amelyek javítják a kontrollkörnyezete hatékonyságát;
4. vizsgálja felül monitoring gyakorlatát és alakítson ki olyan belső szabályrendszert, illetve kontrollkörnyezetet, amely mindenkor biztosítja a hatályos pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni jogszabályi rendelkezések által előírt határidőn belül a szűrőrendszer által kiszűrt ügyfél, illetve ügylet elemzését és értékelését, valamint szükség esetén haladéktalanul tegyen bejelentést a pénzügyi információs egységnek.

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

1. a kialakított belső szabályrendszer és azt támogató informatikai rendszer biztosítja-e a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása szempontjából kockázatos ügyfelek és szokatlan ügyletek kiszűrését;
2. 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;
3. a bejelentési kötelezettség teljesítése érdekében bevezetett intézkedések javítják-e a Társaság kontrollkörnyezetének hatékonyságát;
4. a monitoring gyakorlat és a kialakított belső szabályrendszer, illetve kontrollkörnyezet biztosítja-e a hatályos pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni jogszabályi rendelkezések által előírt határidőn belül a szűrőrendszer által kiszűrt ügyfél, illetve ügylet elemzését és értékelését, valamint szükséges esetekben a bejelentések megtételét a pénzügyi információs egységnek.

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 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 a jelen határozat indokolásának I. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt **600.000 Ft, azaz hatszázezer forint** összegű felügyeleti bírság megfizetésére kötelezi.

A Társaság köteles a jelen határozat rendelkező részét – a 1412-210/2021 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 hiányosságot 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 a szolgáltató nem 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 bejelentés megtételének követelménye minden esetben érvényesüljön.
- II. Az MNB hiányosságokat tapasztalt a Társaság 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, jelzések képezik a pénzügyi információs egység felé megtett bejelentések és a további kockázatcsökkentő intézkedések 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 számára bejelentési kötelezettséget keletkeztetnek, ezáltal a szolgáltató nem képes jogszerűen teljesíteni a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás megelőzési tevékenységi körében legfontosabb kötelezettségét, továbbá nem tudja időben 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.

(...)

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