

A Magyar Nemzeti Bank H-PM-I-B-36/2021. számú határozata az UniCredit Bank Hungary Zrt.-nél lefolytatott témavizsgálat intézkedések és bírság alkalmazásával történő lezárásáról

Az **UniCredit Bank Hungary Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6. cégjegyzékszám: 01-10-041348) (**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 és ennek keretében

1. folyamatosan kövesse figyelemmel a beazonosított kockázatokat és a kockázatok kezelése érdekében, a beazonosított kockázatok értékelését figyelembe véve, azokkal arányosan határozza meg intézkedéseit, alkalmazott szűrési feltételeket, paramétereket és küszöbértékeket;
2. biztosítsa a szűrőrendszer által kiszűrt ügyfél, illetve ügylet jogszabályi határidőn belül történő elemzését és értékelését, szükség esetén haladéktalanul tegyen bejelentést a pénzügyi információs egység felé.

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. folyamatosan kövesse figyelemmel az ügyféllel fennálló üzleti kapcsolatot, valamint 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 és azt támogató informatikai rendszert, amely mindenkor biztosítja a bejelentés alapjául szolgáló adat, tény, körülmény felmerülése esetén a bejelentések és az ismételt bejelentések teljes körű és haladéktalan megtételét, és továbbítását a pénzügyi információs egységhez;
3. vezessen be olyan intézkedéseket a bejelentési és ismételt bejelentési kötelezettsége teljesítése érdekében, amelyek javítják a kontrollkörnyezete hatékonyságát;
4. 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, kockázatérékenységi megközelítéssel a szolgáltató által magas kockázatúnak ítélt ügyfelek esetében is.

III. Az MNB kötelezi a Társaságot, hogy – a jogszabályi előírásoknak való maradéktalan megfelelés érdekében – tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb **2022. május 16. napjáig** a vizsgált időszakban végrehajtott ügyletek vonatkozásában a 2021. február 03. napján bevezetett szűrési feltétel – az 50 - (Local) Deposit and immediately transfer out_30D szcenárió – segítségével visszamenőlegesen végezze el a tranzitforgalom szempontjából kockázatos ügyfelek és szokatlan ügyletek kiszűrését, valamint a szűrőrendszer által kiszűrt ügyfél, illetve az ügylet jogszabályi határidőn

belül történő elemzését és értékelését, szükség esetén haladéktalanul tegyen bejelentést a pénzügyi információs egység felé.

IV. Az MNB kötelezi a Társaságot, hogy a 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 mindenkori kiszűrését;
2. a kialakított bejelentési gyakorlat és belső szabályrendszer biztosítja-e a bejelentések és az ismételt bejelentések pénzügyi információs egység felé történő teljes körű és haladéktalan megtételét és továbbítását;
3. a bejelentési és ismételt bejelentési kötelezettség teljesítése érdekében bevezetett intézkedések javítják-e a Társaság kontrollkörnyezetének hatékonyságát;
4. 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, kockázaterékenységi megközelítéssel a szolgáltató által magas kockázatúnak ítélt ügyfelek esetében is.

V. Az MNB kötelezi a Társaságot, hogy a belső ellenőrzése végezzen ellenőrzést 2022. június 15. napjáig arra vonatkozóan, hogy megtörtént-e az 50 - (Local) Deposit and immediately transfer out_30D scenárió segítségével a scenárió bevezetésére visszamenőlegesen a tranzitforgalom szempontjából kockázatos ügyfelek és szokatlan ügyletek kiszűrése, a szűrőrendszer által kiszűrt ügyfél, illetve az ügylet jogszabályi határidőn belül történő elemzése és értékelése, továbbá szükség esetén megtörtént-e a bejelentés haladéktalan megtétele a pénzügyi információs egység felé.

VI. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében kötelezi a Társaságot, hogy

1. **2022. május 31. napjáig** küldje meg az MNB részére a jelen határozat rendelkező részének II. pontjában foglaltak teljesítésének jelen határozat rendelkező részének IV. 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;
2. **2022. június 28. napjáig** küldje meg az MNB részére a jelen határozat rendelkező részének III. pontjában foglaltak teljesítésének jelen határozat rendelkező részének V. 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.

VII. Az MNB a Társaságot

1. a jelen határozat indokolásának I. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 17.500.000 Ft, azaz tizenhétmillió-ötszázezer forint,
2. a jelen határozat indokolásának II. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 10.000.000 Ft, azaz tízmillió forint,
3. a jelen határozat indokolásának III. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 3.125.000 Ft, azaz hárommillió-egyszázhuszonötezer forint,
4. a jelen határozat indokolásának IV. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 2.500.000 Ft, azaz kettőmillió-ötszázezer forint,

mindösszesen **33.125.000 Ft, azaz harminchárommillió-egyszázhuszonötezer forint** összegű felügyeleti bírság megfizetésére kötelezi.

A Társaság köteles a jelen határozat rendelkező részét – a 1412-214/2021 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 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.
- II. 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, figyelemmel arra, hogy a bejelentésekben érintett ügyfelek mindenképpen kockázatosnak tekintendők. A pénzeszköz 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 elvárt.
- III. 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 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 üzleti megbízások teljesítésének megtagadása) indokolt.

IV. 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 üzleti 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