

A Magyar Nemzeti Bank H-PM-I-B-73/2023. számú határozata a Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál lefolytatott célvizsgálat intézkedések és bírság alkalmazásával történő lezárásáról

A **Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (székhelye: 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.; cégjegyzékszám: 01-10-041043) (**Társaság**) hivatalból lefolytatott célvizsgálat 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. biztosítsa olyan belső szabályrendszer fenntartását és alakítson ki olyan gyakorlatot, amely a hatályos pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően garantálja a tényleges tulajdonosra vonatkozó ügyfél-átvilágítási intézkedések végrehajtását; [Pénzm.5.]
2. folyamatosan kövesse figyelemmel az ügyfeleivel fennálló üzleti kapcsolatot, valamint biztosítsa olyan belső szabályrendszer fenntartását és kontrollpontok működtetését, amelyek a mindenkor hatályos pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni jogszabályi rendelkezéseknek és a Társaság saját belső kockázatértékelésének megfelelően garantálják az érintett ügyfelek magas kockázatba sorolását és esetükben a fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedések alkalmazását; [Pénzm.7.]
3. folyamatosan kövesse figyelemmel a jogszabályban meghatározott, a szolgáltató tevékenységére vonatkozó kockázatcsökkentő és -kezelő intézkedéseket, implementálásukat a jogszabályban meghatározott határidőig végezze el; [Pénzm.10.]
4. folyamatosan kövesse figyelemmel az ügyféllel fennálló üzleti kapcsolatot, biztosítsa a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás szempontjából kockázatos és szokatlan ügyletek kiszűrését, valamint biztosítsa olyan belső szabályrendszer fenntartását és kontrollpontok működtetését, amelyek a mindenkor hatályos pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően garantálják a szűrőrendszerben képződött riasztások feldolgozása során a kiszűrt ügyletek elemzését és értékelését a jogszabályban meghatározott határidőkön belül és szükség esetén haladéktalanul tegyen bejelentést a pénzügyi információs egységnek; [Pénzm.11.]
5. tartson fenn olyan nyilvántartást a pénzügyi információs egységnek megküldött bejelentésekről, amely mindenkor biztosítja a következetességet, a folyamatos figyelemmel kísérhetőséget és az ellenőrizhetőséget, valamint a bejelentések teljesítését igazoló okiratok rendelkezésre állását a felügyeleti ellenőrzések során; [Pénzm.12.]
6. biztosítsa belső eljárásrendjében a szolgáltató által használt szcenáriókhoz társított küszöbértékek kellő részletességgel történő dokumentálását és biztosítsa a változások nyomon követhetőségét. [Pénzm.2.]

II. Az MNB kötelezi a Társaságot, hogy – a jogszabályi előírásoknak való maradéktalan megfelelés érdekében – tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb **2023. december 1. napjáig**

1. kövesse figyelemmel az ügyféllel fennálló üzleti kapcsolatot, biztosítsa a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása szempontjából kockázatos ügyletek és szokatlan ügyletek kiszűrését, vizsgálja felül bejelentési gyakorlatát, valamint biztosítsa olyan belső szabályrendszer fenntartását és kontrollpontok működtetését, amelyek a mindenkor hatályos pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően garantálják a bejelentések és az ismételt bejelentések teljes körű és haladéktalan megtételét, továbbá a bejelentések és az ismételt

- bejelentések haladéktalan továbbítását a pénzügyi információs egységhez. A bejelentési kötelezettsége teljesítése érdekében vezessen be olyan intézkedéseket, amelyek tovább javítják kontrollkörnyezete hatékonyságát; [Pénzm.13.] [Pénzm.15.]
2. vizsgálja felül gyakorlatát és alakítson ki olyan belső szabályrendszert, amely biztosítja, hogy a Társaság az ügyfél-átvilágítás során megvizsgálja, hogy a tényleges tulajdonosi nyilatkozaton megjelölt személy valóban tényleges tulajdonosnak minősül-e, ellenőrzi a valós tényleges tulajdonos kilétét, kétséget kizáróan megbizonyosodik a tényleges tulajdonos személyéről, ideértve az ügyfél tulajdonosi és irányítási rendszerének megértését is, illetve pótlólagosan végezze el a tényleges tulajdonos kilétének vizsgálatát a jelen határozatban jelzett esetekben; [Pénzm.5.]
 3. vizsgálja felül gyakorlatát és alakítson ki olyan belső szabályrendszert, illetve kontrollkörnyezetet, amely biztosítja a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (Pmt.) 16. § (1) bekezdés d) pontjának megfelelő ügyfelek magas kockázati besorolását, valamint ezen ügyfelek esetében a fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedések alkalmazását; [Pénzm.7.]
 4. vizsgálja felül gyakorlatát és alakítson ki olyan belső szabályrendszert, illetve kontrollkörnyezetet, amely biztosítja a Társaság azon ügyfeleinek magas kockázati besorolását, valamint ezen ügyfelek esetében a fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedések alkalmazását, amely ügyfelek tulajdonosi szerkezete a társaság üzleti tevékenységének jellegéhez képest szokatlannak vagy túlzottan összetettnek tűnik, illetőleg 2022. december 15. napjáig visszamenőlegesen határozza meg valamennyi olyan ügyfelét, amelynek tulajdonosi szerkezete a társaság üzleti tevékenységének jellegéhez képest szokatlan vagy túlzottan összetettnek tűnik, elkerülve annak a lehetőségét, hogy adminisztrációs hiba miatt nem kerül sor a bonyolult tulajdonosi szerkezet beállítására a rendszereiben; [Pénzm.7.]
 5. alakítson ki olyan belső szabályrendszert, amely biztosítja a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény végrehajtásának az MNB által felügyelt szolgáltatókra vonatkozó, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvény szerinti szűrőrendszer kidolgozásának és működtetése minimumkövetelményeinek részletes szabályairól szóló 26/2020. (VIII. 25.) MNB rendelet (26/2020. MNB rendelet) 23. § (1) bekezdés e) pontja szerinti megerősített eljárási esetkör alkalmazását, illetőleg a Társaság utólag végezze el a 2020. október 1. és 2022. július 28. napja közötti időszak vonatkozásában a megerősített eljárás hiánya miatt esetlegesen elmaradt szűréseket a jelen határozat kiadmányozásakor élő ügyfélkapcsolatokra vonatkozóan és szükség esetén haladéktalanul tegyen bejelentést a pénzügyi információs egységnek; [Pénzm.8.]
 6. vizsgálja felül kontrollfolyamatait és alakítson ki olyan belső szabályrendszert, valamint kontrollpontokat, amelyek biztosítják a Társaság által bejelentett, ezáltal a Társaság által is kockázatosnak ítélt esetekben a végrehajtott ügyletek teljesítésekor a pénzeszközök forrására vonatkozó információk és ezen információk igazoló ellenőrzése érdekében a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumok rendelkezésre állását, ezen információk és adatok hiányában a korlátozó intézkedések foganatosítását; [Pénzm.9.]
 7. vizsgálja felül gyakorlatát és alakítson ki olyan belső szabályrendszert, illetve kontrollkörnyezetet, amely mindenkor biztosítja, hogy az ötvenmillió forintot elérő vagy meghaladó üzleti megbízás végrehajtását megelőzően beszerzésre kerüljön a Társaság belső szabályzatában meghatározott vezetőjének jóváhagyása és a jóváhagyás dokumentált formában megőrzésre kerüljön; [Pénzm.16.]
 8. vizsgálja felül gyakorlatát és alakítson ki olyan belső szabályrendszert, illetve kontrollkörnyezetet, amely biztosítja, hogy amennyiben az ügyfél vagy tényleges tulajdonosa – a többségi tulajdonú állami vállalat Pmt. 3. § 38. pont f) pont alapján megállapított tényleges tulajdonosa kivételével – kiemelt közszereplő vagy kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója vagy a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy, az üzleti kapcsolat létesítésének a Társaság belső szabályzatában meghatározott vezetője általi jóváhagyása minden esetben és olyan dokumentált formában

történjen meg, amely biztosítja a következetességet, a folyamatos figyelemmel kísérhetőséget és az ellenőrizhetőséget; [Pénzm.17.]

9. vizsgálja felül gyakorlatát és alakítson ki olyan belső szabályrendszert, amely biztosítja a belső kockázatértékelésben a 26/2020. MNB rendelet 21. § (1) bekezdésének a) alpontjában, valamint a pénzügyi és terrorizmus finanszírozási kockázatok értékeléséről és a kapcsolódó intézkedések meghatározásáról szóló 15/2022. (IX.15.) számú MNB ajánlásban (15/2022. MNB Ajánlás) foglalt elvárásoknak megfelelően a nonprofit szervezetek közötti kockázati szempontú különbségek és a különbségek alapját képező kritériumok megjelenítését. [Pénzm.1.]

III. Az MNB kötelezi a Társaságot, hogy belső ellenőrzése 2024. január 2. napjáig végezzen ellenőrzést arra vonatkozóan, hogy

1. a kialakított belső szabályrendszer, illetve kontrollkörnyezet garantálja-e a bejelentések és az ismételt bejelentések teljes körű és haladéktalan megtételét, továbbá a bejelentések haladéktalan továbbítását a pénzügyi információs egységhez, valamint a Társaság által bevezetett további intézkedések javítják-e a kontrollkörnyezet hatékonyságát; [Pénzm.13.] [Pénzm.15.]
2. végezzen hatékonysági vizsgálatot arra vonatkozóan, hogy Társaság által kialakított belső szabályrendszer mindenkor biztosítja-e, hogy a Társaság ügyfél-átvilágítási eljárása során megvizsgálja a tényleges tulajdonosi nyilatkozaton megjelölt személy tényleges tulajdonosnak való minősülését; ellenőrzi-e a valós tényleges tulajdonos kilétét, kétséget kizáróan megbizonyosodik-e a tényleges tulajdonos személyéről, ideértve az ügyfél tulajdonosi és irányítási rendszerének megértését is, továbbá, hogy a vizsgálat során jelzett esetekben a Társaság pótlólagosan elvégezte-e a tényleges tulajdonos kilétének vizsgálatát, a vizsgálatot követően átvilágított ügyfelek esetében a Társaság ellenőrizte-e a valós tényleges tulajdonos kilétét, kétséget kizáróan megbizonyosodott-e a tényleges tulajdonos személyéről; [Pénzm.5.]
3. a kialakított belső szabályrendszer, illetve kontrollkörnyezet mindenkor biztosítja-e a Pmt. 16. § (1) bekezdés d) pontjának megfelelő ügyfelek magas kockázati besorolását, valamint ezen ügyfelek esetében a fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedések alkalmazását; [Pénzm.7.]
4. a kialakított belső szabályrendszer, illetve kontrollkörnyezet biztosítja-e a Társaság azon ügyfeleinek magas kockázati besorolását, valamint ezen ügyfelek esetében a fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedések alkalmazását, amely ügyfelek tulajdonosi szerkezete a társaság üzleti tevékenységének jellegéhez képest szokatlannak vagy túlzottan összetettnek tűnik, illetőleg a Társaság 2022. december 15. napjával bezárólag visszamenőlegesen elvégzett vizsgálata során meghatározta-e valamennyi olyan ügyfelét, amelynek tulajdonosi szerkezete a társaság üzleti tevékenységének jellegéhez képest szokatlan vagy túlzottan összetettnek tűnik, elkerülve annak a lehetőségét, hogy adminisztrációs hiba miatt nem kerül sor a bonyolult tulajdonosi szerkezet beállítására a rendszereiben; [Pénzm.7.]
5. a kialakított belső szabályrendszer biztosítja-e a 26/2020. MNB rendelet 23. § (1) bekezdés e) pontja szerinti megerősített eljárási esetkör alkalmazását, illetőleg a Társaság utólag elvégezte-e a 2020. október 1. és 2022. július 28. napja közötti időszak vonatkozásában a megerősített eljárás hiánya miatt esetlegesen elmaradt szűréseket a jelen határozat kiadmányozásakor élő ügyfélkapcsolatokra vonatkozóan és szükség esetén haladéktalanul tett-e bejelentést a pénzügyi információs egységnek, mindezek mellett a 2022. július 28. napján bevezetett manuális folyamat, amely a bejelentett ügyfelek esetében a magas kockázatba sorolással biztosítja-e a megerősített eljárás lefutását, valamint az erre a folyamatra telepített vezetői kontroll megfelelő hatékonysággal biztosítja-e a jogszabályi elvárásnak történő megfelelést; [Pénzm.8.]
6. végezzen hatékonysági vizsgálatot arra vonatkozóan, hogy a Társaság által kialakított belső szabályrendszer és kontrollpontok biztosítják-e a Társaság által bejelentett, ezáltal a Társaság által is kockázatosnak ítélt esetekben a végrehajtott ügyletek teljesítésekor a pénzeszközök forrására vonatkozó információk és ezen információk igazoló ellenőrzése érdekében a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumok rendelkezésre állását, ezen információk és adatok hiányában a korlátozó intézkedések foganatosítását; [Pénzm.9.]

7. a fel nem dolgozott szűrőrendszeri találatok feldolgozása maradéktalanul megtörtént-e, illetve a rendelkezésre álló humán erőforrás megfelelően hatékonyan biztosítja-e a továbbiakban keletkezett riasztások jogszabályi határidőn belül történő elemzését és értékelését; [Pénzm.11.]
8. a Társaság által kialakított belső szabályrendszer, illetve kontrollkörnyezet biztosítja-e, hogy az ötvenmillió forintot elérő vagy meghaladó üzleti megbízás végrehajtását megelőzően beszerzésre kerüljön a Társaság belső szabályzatában meghatározott vezetőjének jóváhagyása és a jóváhagyás dokumentált formában megőrzésre kerüljön; [Pénzm.16.]
9. a kialakított belső szabályrendszer, illetve kontrollkörnyezet biztosítja-e, amennyiben az ügyfél vagy tényleges tulajdonosa – a többségi tulajdonú állami vállalat Pmt. 3. § 38. pont f) pont alapján megállapított tényleges tulajdonosa kivételével – kiemelt közszereplő vagy kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója vagy a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy, hogy az üzleti kapcsolat létesítésének a Társaság belső szabályzatában meghatározott vezetője általi jóváhagyása minden esetben és olyan dokumentált formában történik meg, amely biztosítja a következetességet, a folyamatos figyelemmel kísérhetőséget és az ellenőrizhetőséget; [Pénzm.17.]
10. a kialakított belső szabályrendszer biztosítja-e a 26/2020. MNB rendelet 21. § (1) bekezdésének a) alpontjában, valamint a 15/2022. számú MNB ajánlásban foglalt elvárásoknak megfelelően a nonprofit szervezetek közötti, kockázati szempontú különbségek, és a különbségek alapját képező kritériumok megjelenítését a Társaság belső kockázatértékelésében. [Pénzm.1.]

IV. Az MNB kötelezi a Társaságot, hogy – a jogszabályi előírásoknak való maradéktalan megfelelés érdekében – tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb **2024. december 31. napjáig** biztosítsa a nonprofit szervezetek kockázati besorolásának differenciálásához szükséges informatikai fejlesztést. [Pénzm.1.]

V. Az MNB kötelezi a Társaságot, hogy belső ellenőrzése **2025. január 31. napjáig** végezzen ellenőrzést arra vonatkozóan, hogy a Társaság által megvalósított informatikai fejlesztés biztosítja-e a nonprofit szervezetek kockázati besorolásának differenciálását. [Pénzm.1.]

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

1. **2024. február 1. napjáig** küldje meg az MNB részére a **jelen határozat rendelkező részének II. pontjában foglaltak teljesítésének jelen határozat rendelkező részének III. pontja** [Pénzm.1.], [Pénzm.5.], [Pénzm.7.], [Pénzm.8.], [Pénzm.9.], [Pénzm.11.], [Pénzm.13.], [Pénzm.15.], [Pénzm.16.], [Pénzm.17.]; valamint
2. **2025. február 28. napjáig** küldje meg az MNB részére a **jelen határozat rendelkező részének IV. pontjában foglaltak teljesítésének jelen határozat rendelkező részének V. pontja** [Pénzm.1.] 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 3.750.000 Ft, azaz hárommillió-hétszázötvenezer forint; [Pénzm.13.]
2. a jelen határozat indokolásának II. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 1.875.000 Ft, azaz egymillió-nyolcszázhetvenötezer forint; [Pénzm.15.]
3. a jelen határozat indokolásának III. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 2.000.000 Ft, azaz kettőmillió forint; [Pénzm.5.]
4. a jelen határozat indokolásának IV. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 1.875.000 Ft, azaz egymillió-nyolcszázhetvenötezer forint; [Pénzm.7.]
5. a jelen határozat indokolásának V. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 1.875.000 Ft, azaz egymillió-nyolcszázhetvenötezer forint; [Pénzm.8.]

6. a jelen határozat indokolásának VI. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 1.875.000 Ft, azaz egymillió-nyolcszázhetvenötezer forint; [Pénzm.9.]
7. a jelen határozat indokolásának VII. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 1.875.000 Ft, azaz egymillió-nyolcszázhetvenötezer forint; [Pénzm.10.]
8. a jelen határozat indokolásának VIII. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 1.875.000 Ft, azaz egymillió-nyolcszázhetvenötezer forint; [Pénzm.11.]
9. a jelen határozat indokolásának IX. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 1.562.000 Ft, azaz egymillió-ötszázhatvankettőezer forint; [Pénzm.16.]
10. a jelen határozat indokolásának X. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 1.250.000 Ft, azaz egymillió-kettőszázötvenezer forint; [Pénzm.17.]
11. a jelen határozat indokolásának XI. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 625.000 Ft, azaz hatszázhuszonötezer forint; [Pénzm.12.]

mindösszesen **20.437.000 Ft, azaz húszmillió-négyszázharminchétezer forint** összegű felügyeleti bírság megfizetésére kötelezi.

A Társaság köteles a jelen határozat rendelkező részét 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 többek között 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 a bejelentések haladéktalan megtétele elmarad vagy adott esetben a szolgáltató nem tesz ismételt bejelentést, illetve a szolgáltató esetlegesen egyáltalán 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 gyanús tranzakciót követően haladéktalanul és teljeskörűen tegyen bejelentést a szolgáltató. Mindezek mellett kiemelt fontossággal bír a megtett bejelentésekről megfelelően dokumentált nyilvántartás vezetése és a megtett bejelentések megőrzése mind a felügyeleti ellenőrzés és ezáltal jó gyakorlat kialakítása céljából, mind pedig bűnüldözési érdekből egy esetleges hatósági adatszolgáltatási kérés megválaszolása érdekében.
- II. Az MNB a Társaság ügyfél-átvilágítási gyakorlatában is hiányosságokat talált, miszerint a Társaság néhány ügyfele esetében nem tudott megbizonyosodni a tényleges tulajdonos személyéről, ideértve az ügyfél tulajdonosi és irányítási rendszerének megértését is. A tényleges tulajdonos kilétére vonatkozó ellenőrzés nem szorítkozhat a tényleges tulajdonosi nyilatkozatban szereplő személyes adatokra vonatkozó ellenőrzésre anélkül, hogy a szolgáltató meggyőződött volna a tényleges tulajdonosként megjelölt személy tényleges tulajdonosi minőségéről (ügyfél tulajdonosi és irányítási rendszerének megértése), ami értelemszerűen előfeltétele a személyazonosság igazoló ellenőrzés végrehajtásának. A tényleges tulajdonos kilétében addig nem lehet biztos a szolgáltató, amíg az ügyfél tulajdonosi és irányítási rendszerével nincs teljes mértékben tisztában, e bizonyosság akkor van meg a szolgáltató oldalán, amikor az ügyfél tulajdonosi és irányítási rendszerével kapcsolatban már nem

tehetők fel olyan kérdések, amelyekre a szolgáltató ne tudná a választ, és egyértelműen megállapítható, hogy a beazonosított tényleges tulajdonosok a beszerzett tulajdonosi és irányítási ismereteken alapulnak. A tényleges tulajdonosok átvilágítása a szolgáltatók oldalán nem gondossági, hanem egyértelmű eredménykötelem. A szolgáltatóknak intézkedéseivel el kell érnie a bizonyosság szintjét, az nem elégséges és elfogadható gyakorlat, hogy a szolgáltató intézkedéseivel csak törekszik a tényleges tulajdonosok megállapítására. A pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás megelőzési tevékenység kapcsán kiemelt jelentőségű, hogy a szolgáltatók egy üzleti kapcsolat fennállása során a lehető legteljesebb és naprakész információkkal rendelkezzenek az ügyfélről, hogy ezen információk birtokában a felmerülő kockázatokat pontosan és hatékonyan tudják kezelni.

- III. Az MNB a Társaság ügyfél-átvilágítási gyakorlatában további hiányosságokat talált, miszerint a Társaság bizonyos ügyfeleit nem tekintette magas kockázatúnak annak ellenére, hogy az ügyfél vagy tényleges tulajdonosa PEP-nek minősült, valamint az összetett tulajdonosi struktúrájú társaságokat sem sorolta magas kockázatba, ezáltal nem alkalmazott fokozott ügyfél-átvilágítást. A szolgáltatóknak a pénzmosás megelőzés és a terrorizmus finanszírozása megakadályozásának területén egyik legfontosabb feladata, hogy ügyfeleit megfelelő kockázatba sorolja és észlelje, amennyiben ügyfelének olyan kockázati profilja van, amely miatt magasabb kockázati besorolás, így fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedések végrehajtása indokolt. A Társaságnak különös figyelmet szükséges fordítania a magas kockázati besorolást megalapozó, jogszabályban előírt esetekre, különben előfordulhat, hogy a Társaság olyan ügyfélkört téveszt szem elől, amely ügyfelek figyelemmel kísérése kiemelt fontosságú a magas pénzmosási kockázat miatt.
- IV. Az MNB hiányosságokat tárt fel a Társaság a korábban bejelentett ügyfelei esetében a megerősített eljárás alkalmazását illetően. A megerősített eljárások megfelelő kialakítása kiemelt fontossággal bír, hiszen ezekben az esetekben a jogszabályban meghatározott, pénzmosási szempontból kockázatos ügyfelek, ügylet típusok fokozott monitoringjáról van szó. Amennyiben a szolgáltató figyelmen kívül hagyja a megerősített eljárások kialakítását, egy olyan fokozott kockázatú ügyfélkört téveszt szem elől, amelynek figyelemmel kísérése alapvető fontosságú a szolgáltató pénzmosás és terrorizmus finanszírozási megelőzési tevékenységének keretein belül.
- V. 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 minden magas kockázatúnak ítélt ügyfele esetében is.
- VI. Az MNB hiányosságokat tapasztalt a Társaság belső ellenőrző és információs rendszerének működtetésével kapcsolatban a jogszabályban előírt egyes kötelező szűrési esetek alkalmazása, továbbá a szűrési riasztások határidőben történő feldolgozása terén is. A szűrőrendszer jogszabálynak megfelelő működéséhez, a szűrőrendszer által generált riasztások jogszabályban előírt határidőn belül történő feldolgozásához kiemelt érdek fűződik, hiszen ezen találatok képezik a pénzügyi információs egység felé megtett bejelentések alapját. Amennyiben a szolgáltató nem alkalmazza az MNB rendeletben előírt kötelező szűrési eseteket, valamint az azok alapján keletkezett riasztásokat nem értékeli időben, a szolgáltató nem vagy nem kellően rövid időn belül 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.
- VII. Az MNB hiányosságokat tapasztalt a Társaság belső szabályzatában meghatározott vezetőjének döntését igénylő esetekben, holott az eseti ügyfelek ötvenmillió forintot elérő vagy meghaladó készpénzes tranzakciói egyértelmű pénzmosási kockázatot hordoznak magukban, ezért elengedhetetlen, hogy minden ilyen esetben a szolgáltató az ügyleti megbízás teljesítését a kockázatok

megfelelő értékelését követően, dokumentált formában történő vezetői jóváhagyástól tegye függővé. Fentiek mellett a pénzügyi törvény előírja, hogy az üzleti kapcsolat létesítésére kizárólag a Társaság belső szabályzatában meghatározott vezetője jóváhagyását követően kerülhet sor, amennyiben az ügyfél vagy tényleges tulajdonosa kiemelt közszereplő vagy a kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója vagy a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy. Az intézkedések elsődleges célja, hogy a szolgáltató képes legyen annak a megelőzésére, hogy bűncselekményből származó ügyletek végrehajtásában kelljen közreműködni.

VIII. Az MNB a belső kockázatértékelés alkalmazása területén is hiányosságokat tapasztalt a Társaság működésében. A Társaság a nonprofit szervezetek ügyfeleire vonatkozóan automatikus – magas – kockázati besorolást alkalmazott, ezáltal olyan ügyfelek is magas kockázatba kerültek, amelyek mögött nincs jelentős kockázat, így egyrészt a kockázat alapú differenciálás nem jelenik meg megfelelően a Társaság gyakorlatában, másfelől a Társaság feleslegesen hajt végre számos kockázatkezelő intézkedést, amellyel erőforrásait elvonja olyan intézkedések végrehajtásától, ahol hatékonyabb kockázatcsökkentést érhetne el.

IX. A Társaság szűrőrendszerére vonatkozó belső eljárásrendje sem felelt meg a hatályos jogszabályoknak, holott a 26/2020. MNB rendelet előírja, hogy a szűrőrendszer belső eljárásrendjének milyen feltételeknek kell megfelelnie. Jelentős kockázatot telepít a működésre, ha a szolgáltató belső szabályzatai, eljárásrendjei nincsenek kellő részletességgel kidolgozva, hiszen a nem megfelelő szabályozás rossz gyakorlatot teremt a szolgáltató működésében. A több különböző, egymással logikai kapcsolatot meg nem teremtő dokumentumot nem lehet eljárásrendként értelmezni, eljárásrendként a közzétett, a szolgáltató munkavállalói számára elérhető és számukra egyértelmű, követendő eljárási szabályokat tartalmazó dokumentum tekinthető, e körbe nem tartoznak bele az egyedi esetekre készített egyéb munkadokumentumok, pl. Excel táblázatok és tesztlejtőkönyvek.

(...)

Budapest, 2023. augusztus 28.

A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró

dr. Kandrács Csaba s.k.,
Pénzügyi szervezetek felügyeletéért és
fogyasztóvédelemért
felelős alelnök

ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT