

A Magyar Nemzeti Bank H-PM-I-B-76/2023. számú határozata az OTP Bank Nyrt.-nél lefolytatott célvizsgálat intézkedések és bírság alkalmazásával történő lezárásáról

Az **OTP Bank Nyilvánosan Működő Részvénytársaságnál** (székhelye: 1051 Budapest, Nádor utca 16.; cégjegyzékszám: 01-10-041585) (**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. a kockázatok kezelése érdekében, a beazonosított kockázatok értékelését figyelembe véve, azokkal arányosan határozza meg intézkedéseit, az alkalmazott szűrési feltételeket, paramétereket és küszöbértékeket; [Pénzm13.]
2. folyamatosan kövesse figyelemmel a jogszabályi szinten meghatározott kockázatcsökkentő és -kezelő intézkedéseket, implementálásukat a jogszabályi határidőig végezze el. [Pénzm15.]

II. Az MNB kötelezi a Társaságot, hogy – a jogszabályi előírásoknak való maradéktalan megfelelés érdekében – tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb **2024. február 29. napjáig**

1. vizsgálja felül, hogy 2022. november 18. napja előtt létesített üzleti kapcsolatok esetében mely ügyfele jár el bizalmi vagyongazdálkodóként, és amennyiben megállapítást nyer a bizalmi vagyongazdálkodói minőség, úgy a bizalmi vagyongazdálkodókat érintő magas pénzmosási kockázatra tekintettel végezze el a Pmt. 16. §-a szerinti fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedéseket; [Pénzm.1.]
2. vizsgálja felül belső kockázatértékelését, szabályrendszerét, eljárásait a földrajzi kockázatok vonatkozásában és azt módosítsa a Vezetői körlevélben meghatározott kockázatok figyelembevételével, így többek között értékelje a Delaware államban rejlő pénzmosási földrajzi kockázatot, vizsgálja felül meglévő üzleti kapcsolatait és amennyiben a földrajzi kockázatban (például Delaware tagállami érintettség miatt) a pénzmosási kockázat nő, úgy a kockázatcsökkentő intézkedéseket haladéktalanul tegye meg; [Pénzm.2.]
3. vizsgálja felül gyakorlatát és alakítsa ki olyan szabályrendszert, ami biztosítja, hogy 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 jelenjenek meg a belső kockázatértékelésében, a felülvizsgált, módosított kockázatértékelésének megfelelően vizsgálja felül a nem állami vagy nem önkormányzati tulajdonú nonprofit gazdasági társaságok ügyfeleinek kockázati besorolását; [Pénzm.3.]
4. vizsgálja felül gyakorlatát és alakítsa ki olyan szabályrendszert, ami megfelel a vezetői jóváhagyásokat érintő jogszabályi kötelezettségnek, így a Pmt. 24/A. § (3) bekezdése alapján a levelező kapcsolat létesítésére minden esetben a Pmt. 65. § szerinti belső szabályzatában meghatározott vezetője jóváhagyását követően, a 26/2020. MNB rendelet 22. § (4) bekezdésének megfelelően, visszakereshető módon kerüljön sor; [Pénzm.6.]
5. vizsgálja felül gyakorlatát és alakítsa ki olyan szabályrendszert, amely megfelel a vezetői jóváhagyásokat érintő jogszabályi kötelezettségnek, így a Pmt. 16. § (2) bekezdése a) pontjának, miszerint kizárólag a Pmt. 65. § szerinti belső szabályzatában meghatározott vezetője jóváhagyását követően kerüljön sor az üzleti kapcsolat létesítésére, biztosítva egyúttal a 26/2020 MNB rendelet 22. § (4) bekezdése szerinti következetességet; [Pénzm.7.]

6. vizsgálja felül gyakorlatát, szabályrendszerét és biztosítsa, hogy a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében végrehajtandó feladatai ellátásához mindenkor a szükséges mértékben őrizze meg ügyfelei személyes átvilágítási adatait, valamint, hogy azok mindenkor megfelelő minőségben álljanak a rendelkezésre; [Pénzm.9.]
7. biztosítsa, hogy megfelelő, visszakereshető nyilvántartás álljon a rendelkezésére, amelyből egyértelműen megállapítható, hogy mely Kollégák teljesítették vagy nem teljesítették a 26/2020. MNB rendelet 46. § (1) bekezdése szerinti kötelező képzéseket; [Pénzm.21.]
8. alakítson ki a Társaság üzleti modelljében rejlő kockázatok – különösen az ML/TF kockázatok – jellegével, nagyságrendjével, összetettségével arányosan a PTFEO-n belül olyan második védelmi vonalat, így megfelelő szabályrendszert és gyakorlatot, amely alkalmas az első védelmi vonal tekintetében a felmerülő kockázatok azonosítására, mérésére, kezelésére, nyomon követésére és jelentésére; [Pénzm.22.]
9. alakítson ki olyan szabályrendszert, jelentéstételi gyakorlatot, amellyel a második védelmi vonal legalább 6 havonta tájékoztatja a Társaság vezető testületét a Társaság első védelmi vonalában azonosított ML/TF kockázatokról és a kockázatok csökkentése érdekében alkalmazandó intézkedési javaslatokról, az esetlegesen megtett kockázatcsökkentő intézkedésekről; [Pénzm.22.]
10. alakítson ki a Társaság üzleti modelljében rejlő kockázatok – különösen az ML/TF kockázatok – jellegével, nagyságrendjével, összetettségével arányosan a második védelmi vonal felett gyakorolt rendszeres kontrollokat érintően megfelelő szabályrendszert és gyakorlatot, amely alkalmas a második védelmi vonal tekintetében a felmerülő kockázatok azonosítására, mérésére, kezelésére, nyomon követésére és jelentésére. [Pénzm.23.]

III. Az MNB kötelezi a Társaságot, hogy belső ellenőrzése 2024. március 31. napjáig végezzen ellenőrzést arra vonatkozóan, hogy

1. a Társaság – 2022. november 18. napja előtt létesített üzleti kapcsolatokat tekintve – azonosította-e valamennyi bizalmi vagyongazdálkodó ügyfelét, illetve valamennyi bizalmi vagyongazdálkodó ügyfele vonatkozásában elvégezte-e a fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedéseket; [Pénzm.1.]
2. a Társaság kockázatértékelése, belső szabályrendszere, eljárása hatékonyan biztosítja-e a Vezetői körlevélben meghatározottak figyelembevételét, illetve amennyiben az ügyfelek kockázati besorolása a kockázatértékelés módosítása következtében változott, úgy a felmerülő ML/TF kockázatok csökkentése érdekében a Társaságnál a megfelelő kockázatcsökkentő intézkedések alkalmazása megtörtént-e; [Pénzm.2.]
3. a Társaság által kialakított belső szabályrendszer biztosítja-e, hogy 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 megjelenjenek a Társaság belső kockázatértékelésében; [Pénzm.3.]
4. a Társaság által kialakított belső szabályrendszer biztosítja-e a Pmt. 24/A. § (3) bekezdésének és a 26/2020. MNB rendelet 22. § (1) bekezdésének történő megfelelést; [Pénzm.6.]
5. a Társaság által kialakított belső szabályrendszer biztosítja-e a Pmt. 16. § (2) bekezdése a) pontjának és a 26/2020. MNB rendelet 22. § (4) bekezdése szerinti következetesség követelményének történő megfelelést; [Pénzm.7.]
6. a Társaság által kialakított belső szabályrendszer, gyakorlat hatékonyan biztosítja-e, hogy a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében végrehajtandó feladatai ellátásához mindenkor a szükséges mértékben a Társaság megőrzi-e ügyfelei személyes átvilágítási adatait, azok mindenkor megfelelő minőségben állnak-e a rendelkezésre; [Pénzm.9.]
7. a Társaság által vezetett nyilvántartás teljeskörűen megfelel-e a 26/2020. MNB rendelet 46. § (5) bekezdése szerinti elvárásnak; [Pénzm.21.]

8. a Társaság által kialakított, a PTFEO-n belül végzett második védelmi vonal az ML/TF kockázatokkal arányos mértékben hatékonyan biztosítja-e a Hpt. 107. § (1) bekezdés d) és g) pontjában foglalt követelményeknek való megfelelést, így a második védelmi vonal a kockázatokkal arányos módon hatékonyan azonosítja-e az első védelmi vonalban rejlő ML/TF kockázatokat, azok mérésére, kezelésére, nyomon követésére és jelentésére hatékony szabályrendszerrel és gyakorlattal rendelkezik-e. [Pénzm.22.]

IV. Az MNB kötelezi a Társaságot, hogy – a jogszabályi előírásoknak való maradéktalan megfelelés érdekében – tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb 2024. május 31. napjáig

1. belső szabályzatában határozza meg az ügyleti megbízásokat rendszeresen adó ügyfelek fogalmát, és alakítson ki olyan szabályrendszert, valamint technikai megoldást, ami biztosítja, hogy az eseti ügyfelek által teljesített ügyleti megbízások megkülönböztethetők legyenek a Társasággal tartós üzleti kapcsolatban álló ügyfelek által végrehajtott ügyletektől; [Pénzm.4.]
2. alakítson ki olyan kontrollokat, szűrési mechanizmust, amelyekkel biztosítható az eseti ügyfelek által, akár különböző bankszámlákon teljesített készpénzes tranzakciók hatékony nyomonkövetése, és szükséges esetekben intézkedések megtétele, valamint az ennek megfelelően kialakított szűrés segítségével 2020. október 1. napjáig visszamenőlegesen végezze el az eseti ügyfelek által bonyolított ügyleti megbízások szűrését, elemzését, és adott esetben tegye meg a szükséges intézkedéseket; [Pénzm.4.]
3. vizsgálja felül ügyfél-átvilágítási gyakorlatát és alakítson ki olyan gyakorlatot, megfelelő nyilvántartást, amelyből minden esetben megállapítható, hogy az ügyfelek vonatkozásában a Társaság a tényleges tulajdonosok azonosítása és személyazonosságának igazoló ellenőrzése érdekében milyen intézkedéseket tett, valamint vezessen be olyan kontrollokat, amelyek biztosítják, hogy a Társaság által vezetett, a Pmt. 9. § (7) bekezdésében meghatározott nyilvántartás valamennyi ügyfél vonatkozásában tartalmazza a Pmt. 9. § (1)–(6) bekezdése alapján megtett intézkedéseket; [Pénzm.10.]
4. oktatás keretében hívja fel az ügyintézők figyelmét a tényleges tulajdonosok megfelelő azonosítása és személyazonosságának igazoló ellenőrzése érdekében követendő eljárásra, továbbá az oktatások keretében gyakorlati példákon keresztül szemléltesse a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban felmerült kétségek esetleges eseteit, valamint vezessen be olyan szabályrendszert, kontrollkörnyezetet, amelyek biztosítják, hogy valamennyi ügyfele vonatkozásában a Pmt. 7-10. § alapján rendelkezésre álló, így különösen a tényleges tulajdonos személyét érintő adatok és okiratok a Pmt. 12. § (1) bekezdése szerint mindenkor naprakészek legyenek; [Pénzm.11.]
5. a már kialakított belső szabályrendszerét és kontrollfolyamatait vizsgálja felül és erősítse azokat, hogy biztosítsák a kockázatosnak ítélt ügyfelek által 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.12.]
6. végezzen finomhangolást, vizsgálja felül a szűrőrendszeri scenáriók esetében alkalmazott értékhatárokat annak érdekében, hogy azok hatékonyan biztosítsák a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása szempontjából kockázatos ügyfél és szokatlan ügylet kiszűrését; [Pénzm.13.]
7. a Simple kártya terméke vonatkozásában vizsgálja felül gyakorlatát és alakítson ki olyan szabályrendszert, szűrési gyakorlatot, amely megfelel a Pmt. 24/C. § (1) bekezdés e) pontjában foglalt követelménynek, így mindenkor ellenőrizze az ügyletet vagy az üzleti kapcsolatot a szokatlan ügylet, valamint a pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény kiszűrése érdekében, valamint a Simple terméke vonatkozásában a Pmt. 24/C. § (1) bekezdés e)

pontjában meghatározott ellenőrzési logikák élesítését követően az újonnan bevezetett szűrési feltételekkel 2020. október 1. napjáig visszamenőleg végezze el az ügyfelek és ügyletek pótlólagos szűrését, a szűrőrendszer által kiszűrt ügyfél, illetve ügylet jogszabályi határidőn belül történő elemzését és értékelését, szükség esetén haladéktalanul tegyen bejelentést a pénzügyi információs egységnek; [Pénzm.14.]

8. vizsgálja felül gyakorlatát, és alakítson ki olyan belső szabályrendszert, illetve kontrollkörnyezetet, amely mindenkor biztosítja a megerősített eljárás alá tartozó, különösen a pénzmosási bejelentésekben érintett ügyfelek által bonyolított készpénzbefizetések esetében a pénzeszközök forrás igazolására vonatkozó információ és ezen információk igazoló ellenőrzése érdekében a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumok beszerzését; [Pénzm.16.]
9. a székhelyszolgáltatóhoz bejegyzett ügyfelek vonatkozásában bevezetett kontrollt, mint utólagos szűrést a 2020. december 4. napja előtt létesített ügyfélkapcsolatok kapcsán is végezze el; és tegye meg a további szükséges intézkedéseket; [Pénzm.17.]
10. kövesse figyelemmel az ügyfelekkel fennálló üzleti kapcsolatot és biztosítsa a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása szempontjából kockázatos ügyfelek és szokatlan ügyletek kiszűrését, vizsgálja felül bejelentési gyakorlatát, valamint biztosítsa olyan belső szabályrendszer fenntartását és kontroll pontok 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. A bejelentési kötelezettsége teljesítése érdekében olyan intézkedéseket vezessen be, amely tovább javítja kontrollkörnyezete hatékonyságát. [Pénzm. 19.] [Pénzm. 20.]

V. Az MNB kötelezi a Társaságot, hogy belső ellenőrzése 2024. június 30. napjáig végezzen ellenőrzést arra vonatkozóan, hogy

1. a Társaság belső szabályzatában meghatározásra került-e az ügyleti megbízásokat rendszeresen adó ügyfelek fogalma, a kialakított szabályrendszer, illetve technikai megoldás biztosítja-e az ügyleti megbízások és a tartós üzleti kapcsolatból eredő ügyletek megkülönböztethetőségét, a Társaság által kialakított kontrollokkal, szűrési mechanizmussal biztosítható-e az eseti ügyfelek által teljesített készpénzes tranzakciók hatékony nyomon követése (mintavételi eljárással ellenőrizve), hogy a Társaság elvégezte-e az eseti ügyfelek által végrehajtott ügyleti megbízások utólagos szűrését, és a szükséges esetekben tett-e intézkedést; [Pénzm.4.]
2. a Társaság által kialakított belső szabályrendszer, gyakorlat, nyilvántartás és kontrollok hatékonyan biztosítják-e a Pmt. 9. § (7) bekezdésében meghatározott követelménynek történő megfelelést; [Pénzm.10.]
3. a Társaság pénzmosás megelőzési feladatokban érintett foglalkoztatottjai teljeskörűen részesültek-e az előírt képzésben, a képzési anyag megfelelő részletességgel tartalmazta-e a tényleges tulajdonosi adatok beszerzésére vonatkozó feladatokat, kétség alapjául szolgáló példákat, valamint arra végezzen ellenőrzést, hogy az érintett munkavállalók minden esetben – dokumentáltan – sikeres vizsgát tettek-e, továbbá a Társaság által kialakított belső szabályrendszer, kontrollkörnyezet mindenkor biztosítja-e, hogy az ügyfelek vonatkozásában a Pmt. 7-10. § alapján rendelkezésre álló adatok és okiratok a Pmt. 12. § (1) bekezdése alapján mindenkor naprakészek legyenek; [Pénzm.11.]
4. a Társaság által kialakított belső szabályrendszer és kontrollkörnyezet biztosítja-e, hogy a kockázatos ügyfelek által végrehajtott ügyletek teljesítésekor a pénzeszközök forrására vonatkozó információk és ezen információk igazoló ellenőrzése érdekében a pénzeszközök forrására

vonatkozó dokumentumok rendelkezésre állnak-e; ezen információk és adatok hiányában a korlátozó intézkedéseket megtörténnek-e; [Pénzm.12.]

5. a Társaság által felülvizsgált, szükséges esetben módosított szűrőrendszeri beállítások mellett biztosított-e a pénzmosás gyanús, szokatlan ügyletek kiszűrése, a vizsgálat során nagyobb ügyfélszámú mintavétellel kerüljön ellenőrzésre; [Pénzm.13.]
6. a Simple kártya terméke vonatkozásában a Társaság által kialakított belső szabályrendszer, szűrési gyakorlat megfelel-e a Pmt. 24/C. § (1) bekezdés e) pontjában támasztott követelménynek, továbbá a Társaság a jogszabályi elvárásoknak megfelelően elvégezte-e a számára előírt visszamenőleges szűréseket, azok elemzését és értékelését, valamint szükség esetén az indokolt intézkedéseket; [Pénzm.14.]
7. a Társaság által kialakított belső szabályrendszer, illetve kontrollkörnyezet biztosítja-e, hogy a megerősített eljárás alá tartozó ügyfelek tízmillió forintot elérő vagy meghaladó készpénzbefizetései során beszerzésre kerüljön a pénzeszközök forrás igazolására vonatkozó információ; [Pénzm.16.]
8. a Társaság elvégezte-e a 2020. december 4. napja előtt, székhelyszolgáltatóhoz bejegyzett ügyfelekkel létesített ügyfélkapcsolat esetén az általuk bonyolított ügyletek kapcsán az utólagos szűrést, és a szükséges esetekben tett-e intézkedést; [Pénzm.17.]
9. a Társaság által kialakított új szabályok és kontrollpontok megfelelően, hatékonyan biztosítják-e a jogszabályi megfelelést, különös tekintettel a bejelentések és ismételt bejelentések haladéktalan megtételére. [Pénzm.19.], [Pénzm.20.]

VI. Az MNB kötelezi a Társaságot, hogy – a jogszabályi előírásoknak való maradéktalan megfelelés érdekében – tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb 2024. augusztus 31. napjáig

1. a 26/2020. MNB rendelet 23. § (1) bekezdés f) pontjában meghatározott kötelező szűrési logikák élesítését követően az újonnan bevezetett szűrési feltételekkel 2020. október 1. napjáig visszamenőleg végezze el az ügyfelek és ügyletek pótlólagos szűrését, a szűrőrendszer által kiszűrt ügyfél, illetve ügylet jogszabályi határidőn belül történő elemzését és értékelését, szükség esetén haladéktalanul tegyen bejelentést a pénzügyi információs egységnek. [Pénzm.15.]

VII. Az MNB kötelezi a Társaságot, hogy belső ellenőrzése 2024. szeptember 30. napjáig végezzen ellenőrzést arra vonatkozóan, hogy

1. a bevezetett szűrések a 26/2020. MNB rendelet 23. § (1) bekezdés f) pontjában meghatározott kötelező szűrési logikát a jogszabályi elvárásoknak megfelelően, hatékonyan biztosítják-e, a Társaság a jogszabályi elvárásoknak megfelelően elvégezte-e számára előírt visszamenőleges szűréseket. [Pénzm.15.]

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

1. **2024. április 30. napjáig** küldje meg az MNB részére a **jelen határozat rendelkező részének II. pontjában foglaltak teljesítésének jelen határozat rendelkező részének III. pontja** [Pénzm.1.], [Pénzm.2.], [Pénzm.3.], [Pénzm.6.], [Pénzm.7.], [Pénzm.9.], [Pénzm.21.], [Pénzm.22.], [Pénzm.23.]; valamint
2. **2024. július 31. napjáig** küldje meg az MNB részére a **jelen határozat rendelkező részének IV. pontjában foglaltak teljesítésének jelen határozat rendelkező részének V. pontja** [Pénzm.4.], [Pénzm. 10.], [Pénzm. 11.], [Pénzm.12.], [Pénzm.13.], [Pénzm.14.], [Pénzm.16.], [Pénzm.17.], [Pénzm.19.], [Pénzm.20.]; valamint

3. 2024. október 31. napjáig küldje meg az MNB részére a **jelen határozat rendelkező részének VI. pontjában foglaltak teljesítésének jelen határozat rendelkező részének VII. pontja** [Pénzm.15.] 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.

IX. Az MNB a Társaságot

1. a jelen határozat indokolásának I. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 5.000.000 Ft, azaz ötmillió forint, [Pénzm.20.]
2. a jelen határozat indokolásának II. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 2.500.000 Ft, azaz kettőmillió-ötszázezer forint, [Pénzm.19.]
3. a jelen határozat indokolásának III. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 5.000.000 Ft, azaz ötmillió forint, [Pénzm.15.]
4. a jelen határozat indokolásának IV. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 3.750.000 Ft, azaz hárommillió-hétszázötvenezer forint, [Pénzm.4.]
5. a jelen határozat indokolásának V. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 3.750.000 Ft, azaz hárommillió-hétszázötvenezer forint, [Pénzm.14.]
6. a jelen határozat indokolásának VI. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 3.750.000 Ft, azaz hárommillió-hétszázötvenezer forint, [Pénzm.16.]
7. a jelen határozat indokolásának VII. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 3.750.000 Ft, azaz hárommillió-hétszázötvenezer forint, [Pénzm.17.]
8. a jelen határozat indokolásának VIII. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 2.500.000 Ft, azaz kettőmillió-ötszázezer forint, [Pénzm.13.]
9. a jelen határozat indokolásának IX. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 2.500.000 Ft, azaz kettőmillió-ötszázezer forint, [Pénzm.2.]
10. a jelen határozat indokolásának X. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 2.500.000 Ft, azaz kettőmillió-ötszázezer forint, [Pénzm.6.]
11. a jelen határozat indokolásának XI. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 2.500.000 Ft, azaz kettőmillió-ötszázezer forint, [Pénzm.7.]
12. a jelen határozat indokolásának XII. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 2.500.000 Ft, azaz kettőmillió-ötszázezer forint, [Pénzm.12.]
13. a jelen határozat indokolásának XIII. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 2.500.000 Ft, azaz kettőmillió-ötszázezer forint, [Pénzm.10.]
14. a jelen határozat indokolásának XIV. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 2.500.000 Ft, azaz kettőmillió-ötszázezer forint, [Pénzm.11.]
15. a jelen határozat indokolásának XV. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 2.500.000 Ft, azaz kettőmillió-ötszázezer forint, [Pénzm.21.]
16. a jelen határozat indokolásának XVI. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 1.875.000 Ft, azaz egymillió-nyolcszázhetvenötezer forint, [Pénzm.1.]

mindösszesen **49.375.000 Ft, azaz negyvenkilencmillió-háromszázhetvenötezer 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 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.
- II. Az MNB hiányosságokat tárt fel a Társaság által a korábban bejelentett ügyfelei esetében alkalmazott megerősített eljárásokat 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. A fennálló kockázatot növeli az a tény, hogy a Társaság egy objektíve meghatározható ügyfélkör esetén (nem magyar állampolgárságú és kilencven napot meghaladó magyarországi tartózkodásra jogosító engedéllyel vagy tartózkodási regisztrációval, lakóhellyel vagy tartózkodási hellyel nem rendelkező, az Európai Unió, illetve az Európai Gazdasági Térség területén kívüli lakóhellyel vagy tartózkodási hellyel rendelkező természetes személyek) mulasztotta el következetesen a megerősített eljárás alkalmazását.
- 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 minden magas kockázatúnak ítélt ügyfele esetében is. Különösen fontos a szolgáltató szakszerű eljárása olyan esetekben, melyek során a pénzeszköz forrására vonatkozó információ olyan ügyfelek esetén válik szükségessé, mely ügyfelekkel kapcsolatban a szolgáltató szűrőrendszere korábban már jelzéseket generált.
- IV. Az MNB hiányosságokat tapasztalt a Társaság belső ellenőrző és információs rendszerének működtetésével kapcsolatban a jogszabályban előírt egyes kötelező szűrési esetek alkalmazása terén. A feltárt hiányosságok körében továbbá az is megállapításra került, hogy a szűrőrendszer szűrési paramétereinek beállítása sem felelt meg a jogszabályi előírásoknak, melynek eredményeképpen egyes tranzakciók – melyek esetén a megfelelő értékek használata mellett riasztás generálódott volna – vonatkozásában a riasztás generálása és így a Társaság általi kivizsgálás elmaradt. Amennyiben a szolgáltató nem alkalmazza az MNB rendeletben előírt kötelező szűrési eseteket, továbbá a szűrési rendszere a nem megfelelő beállítási paraméterek miatt nem is generál riasztásokat, úgy 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.

- V. Az MNB további hiányosságokat tárt fel a Társaság belső ellenőrzésének működésével kapcsolatban. A belső ellenőrzés nem ismerte fel, hogy a Társaság nem rendelkezik hatékony, kockázatalapon arányos másodlagos és harmadlagos védelmi funkciókkal, melynek egyenesági következménye az, hogy a Társaság számos egyéb, a jelen határozatban is értékelésre került megállapítás alapjául szolgáló esetben nem végzett megfelelő egyéb kontrollokat. Azon esetben, ha a Társaság nem tudja folyamatosan tájékoztatni az első és másodlagos kontrollok hatékonyságáról a vezető testületeit, úgy nem tud irányukba javaslatokat sem tenni a szükséges kockázatcsökkentő intézkedésekről.
- VI. A Társaság több esetben elmulasztotta a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzési tárgyú belső képzések megtörténtét nyilvántartani. A foglalkoztatottak célirányos képzését az MNB olyannyira alapvető jelentőségűnek tartja, hogy rendeletben határozta meg a képzések minimumkövetelményeit. A képzések elvégzéséhez az MNB szűk határidőt rendelt, mivel kiemelt érdek fűződik ahhoz, hogy az érintett munkakörben dolgozó személy már a belépésével közel egyidejűleg megszerezze a szükséges ismereteket annak érdekében, hogy az adott helyzetben képes legyen felismerni és kellő módon kezelni a később nehezen reparálható pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatokat. Amennyiben a Társaság nem tudja megfelelő módon dokumentáltan és alátámasztottan igazolni, hogy a munkavállalói a képzéseknek eleget tettek, úgy ezen kötelezettségének teljesítése sem állapítható meg.
- VII. Az MNB a belső kockázatértékelés alkalmazása területén is hiányosságokat tapasztalt a Társaság működésében. A Társaság a székhelyszolgáltatóhoz bejegyzett ügyfelekkel kapcsolatban felmerülő fokozott kockázatokat saját belső kockázatértékelésében azonosította, azonban azok kezelése érdekében alkalmazott intézkedéseket helytelenül és aránytalanul határozta meg, melyek nem terjedtek ki valamennyi székhelyszolgáltatóhoz bejegyzett kockázatos ügyfélre. A Társaság továbbá elmulasztotta ezen, székhelyszolgáltatóhoz bejegyzett kockázatos ügyfeleket érintően a saját belső kockázatértékelésének elfogadását megelőzően létesített üzleti kapcsolatok esetén visszamenőlegesen elvégezni a szűrést, így nem biztosította, hogy különös figyelmet fordíthasson valamennyi összetett és szokatlan, valamint gazdasági és jogszerű cél nélküli, a székhelyszolgáltatóhoz bejegyzett ügyfelek által bonyolított ügyletre és pénzügyi műveletre.
- VIII. Az MNB hiányosságokat tapasztalt a Társaság működésében a belső kockázatértékelése alkalmazásának további területén is. 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. Az MNB hiányosságokat tapasztalt a Társaság belső szabályzatában meghatározott vezetőjének döntését igénylő esetekben, holott a levelezőbanki kapcsolatokat és a magas kockázatú ügyfeleket érintően az üzleti kapcsolatok létesítése egyértelmű pénzmosási kockázatot hordoz magában, ezért elengedhetetlen, hogy minden ilyen esetben a szolgáltató a kockázatok megfelelő értékelését követően, dokumentált formában történő vezetői jóváhagyástól tegye függővé. Az intézkedés elsődleges célja, hogy a szolgáltató képes legyen annak a megelőzésére, hogy bűncselekményből származó ügyletek végrehajtásában kelljen közreműködni.
- X. 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.

XI. Az MNB a Társaság ügyfél-átvilágítási gyakorlatában további hiányosságokat talált, miszerint a Társaság bizonyos ügyfeleit bár időközben magas kockázati szintbe sorolta, azonban a fokozott-ügyfél átvilágítási intézkedéseket mégsem végezte el haladéktalanul. 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 annak érdekében, hogy ezekkel összhangban szigorúbb ügyfél-átvilágítási szintet alkalmazzon különben előfordulhat, hogy a Társaság olyan ügyfélkört téveszt szem elől, amely ügyfelek figyelemmel kísérése kiemelt fontosságú a magas pénzmosási kockázat miatt.

XII. A Társaság belső kockázatértékelése sem felelt meg a hatályos jogszabályoknak, ugyanakkor a pénzmosási törvény értelmében a szolgáltatók kötelesek figyelembe venni az MNB által közzétett kockázatokat, hogy a szolgáltatók földrajzi szempontból milyen pénzmosási kockázatnak vannak kitéve és milyen kockázatok fenyegetik őket. Ha a szolgáltató belső kockázatértékelése nem tartalmazza az MNB által azonosított kockázatokat, nem lesz képes a hatályos jogszabályokban előírt eljárások alkalmazására és amennyiben a szolgáltató nem megfelelően alakítja ki ezen eljárásokat, egy olyan fokozott kockázatu ügyfélkört téveszt szem elől, amelynek figyelemmel kísérése alapvető fontosságú a szolgáltató pénzmosás és terrorizmusfinanszírozási megelőzési tevékenységének keretein belül.

(...)

Budapest, 2023. november 20.

A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró

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

ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT