

A Magyar Nemzeti Bank H-PM-I-B-1/2024 számú határozata az ERSTE BANK HUNGARY Zrt.-nél lefolytatott témavizsgálat intézkedések és bírság alkalmazásával történő lezárásáról

Az **ERSTE BANK HUNGARY Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (székhelye: 1138 Budapest, Népfürdő utca 24-26.; cégjegyzékszám: 01-10-041054) (**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, különös tekintettel a bejelentési gyakorlatára, a szűrőrendszer találatainak feldolgozására, illetőleg ezek kontrolljára, valamint a pénzeszköz forrásra vonatkozó információ beszerzési gyakorlatára. [Pénzm.3., Pénzm.4., Pénzm.5., Pénzm.6.]

II. Az MNB kötelezi a Társaságot, hogy folyamatosan kövesse figyelemmel az ügyféllel fennálló üzleti kapcsolatot és – a jogszabályi előírásoknak való megfelelés érdekében – tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb **2024. június 30. napjáig**

1. alakítson ki olyan belső szabályrendszert, amely mindenkor biztosítja a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása szempontjából kockázatos ügyfelek és szokatlan ügyletek kiszűrését; [Pénzm.3.]
2. vizsgálja felül bejelentési gyakorlatát, valamint alakítson ki olyan belső szabályrendszert és kontrollpontokat, amelyek mindenkor biztosítják a bejelentések, valamint az ismételt bejelentések teljes körű és haladéktalan megtételét és továbbítását a pénzügyi információk egységhez; [Pénzm.3.]
3. vezessen be olyan intézkedéseket a bejelentési, valamint az ismételt bejelentési kötelezettsége teljesítése érdekében, amelyek javítják kontrollkörnyezete hatékonyságát; [Pénzm.3.]
4. biztosítsa a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás szempontjából kockázatos és szokatlan ügyletek kiszűrését, valamint 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 információk egységnek; [Pénzm.4.]
5. gondoskodjon megfelelő humán erőforrásról, amely hatékonyan biztosítja a továbbiakban keletkezett riasztások jogszabályban meghatározott határidőn belül történő elemzését és értékelését; [Pénzm.4.]
6. vizsgálja felül a pénzeszköz forrás beszerzési gyakorlatának kontrollkörnyezetét, alakítson ki olyan belső szabályrendszert, illetve kontrollkörnyezetet, amely biztosítja 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 pedig a korlátozó intézkedések foganatosítását; [Pénzm.5.]

7. biztosítsa az azonos kockázati háttérű ügyfelek szűrőrendszeri jelzéseinek konzisztens kezelését és alakítsa ki az így felmerülő kockázatok azonosítására, mérésére, kezelésére, nyomon követésére és jelentésére szolgáló hatékony eljárásokat. [Pénzm.6.]

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

1. a kialakított belső szabályrendszer biztosítja-e a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása szempontjából kockázatos ügyfelek és szokatlan ügyletek kiszűrését; [Pénzm.3.]
2. a bejelentési gyakorlat, valamint a kialakított belső szabályrendszer és kontrollpontok biztosítják-e a bejelentés, valamint az ismételt bejelentés alapjául szolgáló adat, tény, körülmény felmerülése esetén a bejelentések, ismételt bejelentések teljes körű és haladéktalan megtételét és továbbítását a pénzügyi információs egységhez; [Pénzm.3.]
3. a bejelentési, valamint az ismételt bejelentési kötelezettség teljesítése érdekében bevezetett intézkedések javítják-e a Társaság kontrollkörnyezetének hatékonyságát; [Pénzm.3.]
4. a kialakított belső szabályrendszer és kontrollpontok garantálják-e a mindenkor hatályos pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően a szűrőrendszerben képződött riasztások feldolgozása során a kiszűrt ügyletek elemzését és értékelését a jogszabályban meghatározott határidőkön belül, valamint a bejelentések haladéktalan megtételét a pénzügyi információs egységnek; [Pénzm.4.]
5. a szűrőrendszeri találatok feldolgozása a jogszabály által elvárt határidőn belül megtörtént-e, illetve a rendelkezésre álló humán erőforrás megfelelően hatékonyan biztosítja-e a továbbiakban keletkezett riasztások jogszabályban meghatározott határidőn belül történő elemzését és értékelését, az ellenőrzést mintavételezéssel hajtsa végre; [Pénzm.4.]
6. a Társaság által kialakított belső szabályrendszer és kontrollkörnyezet mindenkor biztosítja-e, hogy 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 álljanak, valamint a pénzeszköz forrására vonatkozó információk hiányában a korlátozó intézkedések megtörténjenek; [Pénzm.5.]
7. a Társaság által kialakított kontroll hatékonyan biztosítja-e a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) 107. § (1) bekezdésének d) pontjában foglalt követelményeknek való megfelelést, azaz a Társaság a felmerülő kockázatok azonosítására, mérésére, kezelésére, nyomon követésére és jelentésére szolgáló hatékony eljárásokat alkalmaz-e. [Pénzm.6.]

IV. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében kötelezi a Társaságot, hogy 2024. augusztus 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. [Pénzm.3., Pénzm.4., Pénzm.5., Pénzm.6.]

V. Az MNB a Társaságot

1. a jelen határozat indokolásának I. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 5.000.000 Ft, azaz ötmillió forint, [Pénzm.3.]
2. a jelen határozat indokolásának II. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 2.500.000 Ft, azaz kettőmillió-ötszázezer forint, [Pénzm.4.]
3. a jelen határozat indokolásának III. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 2.500.000 Ft, azaz kettőmillió-ötszázezer forint, [Pénzm.5.]

mindösszesen **10.000.000 Ft, azaz tízmillió 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 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, 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 tapasztalt a Társaság belső ellenőrző és információs rendszerének működtetésével kapcsolatban a szűrési riasztások határidőben történő feldolgozása, illetőleg a riasztások kivizsgálásának kontrollja terén. 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 a szűrőrendszer által kiszűrt eseteket nem értékeli időben vagy nem megfelelően értékeli, 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.

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.

(...)

Budapest, 2024. február 15.

A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró

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

ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT

(...)