

A Magyar Nemzeti Bank H-PM-I-6/2024. számú határozata az ERSTE BANK HUNGARY Zrt.-vel szembeni témavizsgálat intézkedés 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 és a Társaság saját belső kockázatértékelésének megfelelően biztosítsa a hatályos jogszabályi előírások szerint az érintett ügyfelek magas kockázatba sorolását és esetükben a fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedések alkalmazását.

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 a fokozott ügyfél-átvilágítási gyakorlatával kapcsolatosan tárt fel hiányosságot, miszerint a Társaság a belső kockázatértékelésében a bizalmi vagyonkezelői tevékenységhez magas kockázati besorolást társított, azonban az ügyfél-átvilágítási intézkedéseit nem igazította hozzá, nem alkalmazott fokozott átvilágítást.

A szolgáltatónak 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.

(...)

Budapest, 2024. február 28.

A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró

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

ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT