

A Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-I-B-156/2018. számú határozata a VirPay Pénzforgalmi Szolgáltató Kft. számára átfogó vizsgálat felüveleti intézkedéssel történő lezárása és bírság kiszabása tárgyában

A **VirPay Pénzforgalmi Szolgáltató Kft.-nél** (székhelye: 9200 Mosonmagyaróvár, Szent István király út 49.) (Társaság) lefolytatott átfogó vizsgálat során a Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 9., telephely: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.) (MNB) a következő

h a t á r o z a t o t

hozza.

- I. Felhívja a Társaságot, hogy a vállalatirányítás területén 2018. szeptember 30. napjáig
 1. készítse el a Kockázatkezelési szabályzatát és ezen keresztül biztosítsa a felmerülő kockázatok azonosítását, mérését és kezelését,
 2. azonnali hatállyal szüntesse meg a jogsértő állapotot, és a jogszabályi elvárással összhangban alkalmazzon belső ellenőrt, melynek munkaszerződését és munkaköri leírását küldje meg az MNB részére,
 3. alakítsa ki a belső kontrollt biztosító belső ellenőrzési funkciót, a kapcsolódó szabályozásokat és módszertani elvárásokat, majd a jogszabály elvárásának megfelelően működtesse a belső ellenőrzési területet.
- II. Felhívja a Társaságot, hogy az ügyfélpénzek kezelése területén 2018. szeptember 30. napjáig
 1. alakítsa ki az ügyfélpénzek kezelésének, nyilvántartásának, és azok folyamatos ellenőrzésének belső folyamataira vonatkozó belső szabályozását,
 2. a mindenkori jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően kezelje az ügyfélpénzeket, és ennek érdekében erősítse a folyamatba épített kontrollokat.
- III. Felhívja a Társaságot, hogy 2018. szeptember 30. napjáig egészítse ki Számlarendjét az azonosítatlan befizetésekhez kapcsolódó számlaösszefüggések tekintetében.
- IV. Felhívja a Társaságot, hogy az MNB felé teljesítendő adatszolgáltatásának megfelelése érdekében 2018. szeptember 30. napjáig a folyamatba épített kontrolljainak erősítésével gondoskodjon arról, hogy
 1. a 81A adatszolgáltatási táblájának kitöltése feleljen meg a hatályos jogszabályi előírásoknak, az immateriális javakat megfelelő módon jelentse, továbbá biztosítsa az adatszolgáltatás, főkönyv és analitika közti egyezőséget,
 2. a 84B adatszolgáltatási táblájának kitöltése során mindenkor feleljen meg a hatályos jogszabályi előírásoknak, a tőkekövetelményt megfelelő módon jelentse.
- V. Felhívja a Társaságot, hogy a jogszabályban meghatározott gyakoriságon felül a lényeges változások esetén is dokumentáltan végezze el az informatikai biztonsági kockázatainak felmérését, és tegyen intézkedéseket a feltárt kockázatok megszüntetésére.
- VI. Kötelezi a Társaságot, hogy a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzésére és megakadályozására irányuló tevékenysége területén 2018. szeptember 30. napjáig
 1. a határozat indokolásában foglaltaknak megfelelően módosítsa a vonatkozó szabályzatát, és mindenkor gondoskodjon arról, hogy a jogszabályi változások folyamatos nyomon követése alapján a szabályzata aktualizált legyen, valamint gyakorlata mindenkor feleljen meg a belső szabályozásában foglaltaknak, továbbá a felülvizsgálatok során hozza összhangba belső eljárásait, illetve tényleges gyakorlatát,
 2. mindenkor a jogszabály által megállapított határidőben tegyen eleget a kijelölt személy nevééről, beosztásáról, az ezekben bekövetkezett változásról történő, az illetékes hatóság felé történő tájékoztatási kötelezettségének, ennek ellenőrzésére alakítson ki kontrollpontokat,
 3. az ügyfeleiről rendelkezésre álló adatok naprakészségének biztosítása és ennek rendszeres ellenőrzése érdekében alakítsa ki a folyamat kontrollpontjait és az ezen kontrollpontokat is tartalmazó belső eljárásrendjét,

4. a vonatkozó MNB rendeletben meghatározott ügyfélkör esetében alkalmazzon megerősített eljárást,
5. mindenkor tartsa be a hatályos jogszabályokban a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedésekre vonatkozó előírásokat, valamint ennek ellenőrzésére alakítson ki kontrollpontokat,
6. alakítson ki olyan szűrési, illetve bejelentési gyakorlatot, amely biztosítja, hogy a pénzmossárra utaló adatokról, tényekről az illetékes hatóság haladéktalanul értesüljön. A tényleges gyakorlatával összhangban dolgozza ki a szokatlan tranzakciók szűrésével kapcsolatos belső eljárásrendjét, valamint alakítson ki egy olyan eljárást, mellyel képes az automatikusan feldolgozott GIRO tételek figyelésére, a szokatlan tranzakciók kiszűrésére,
7. az ügyfél-átvilágítási adatok és azok alapján az ügyféldossziékban tárolt iratok megfelelése érdekében erősítse meg folyamatba épített kontrolljait, valamint vizsgálja felül a teljes ügyfélállományának dokumentáltságát és
 - a) a tényleges tulajdonosi nyilatkozatokkal kapcsolatban feltárt hiányosságokat pótolja, a hibás tényleges tulajdonosi nyilatkozatokat a jogszabályi elvárásoknak megfelelően javítsa, illetve ennek megfelelően szerezz be a szükséges adatokat,
 - b) a kiemelt közszereplőre vonatkozó nyilatkozatokat a jogszabályi elvárásoknak megfelelően javítsa, illetve hiányuk esetén pótolja azokat,
 - c) biztosítsa a naprakész adatok és okiratok rendelkezésre állását,
 - d) biztosítsa a tényleges tulajdonosi nyilatkozatok tartalmi megfelelőségét, naprakészességét,
8. a pénzmossással és terrorizmusfinanszírozással kapcsolatos negyedéves felügyeleti adatszolgáltatás tekintetében 2016. június 30. napjára visszamenőleg vizsgálja felül az adatszolgáltatását és szükség esetén nyújtson be módosított adatszolgáltatást az MNB részére, továbbá mindenkor, maradéktalanul tartsa be a felügyeleti adatszolgáltatásra vonatkozó hatályos jogszabályi előírásokat.

VII. Az MNB előírja a Társaság számára, hogy rendkívüli adatszolgáltatás keretében

- a) a határozat rendelkező része I.-VI. pontjában foglalt felügyeleti intézkedések végrehajtásáról készített, az Igazgatóság által megtárgyalt és a Felügyelő Bizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentést az intézkedések végrehajtását alátámasztó dokumentációval együtt 2018. november 30. napjáig,
- b) a határozat rendelkező része I.2. pontjában foglalt intézkedés kapcsán az alkalmazott belső ellenőr munkaszerződését és munkaköri leírását és
- c) a határozat rendelkező része I.3. pontjában foglalt intézkedés kapcsán az elfogadott belső ellenőrzési szabályzatát, a kapcsolódó módszertani kézikönyvét, valamint a belső ellenőrzés 2018. évre vonatkozó és hosszú távú munkatervét 2018. október 31. napjáig küldje meg az MNB részére.

VIII. Az MNB kötelezi a Társaságot a határozat rendelkező része

- a) I-V. pontjában foglalt jogszabálysértések miatt 3.000.000,- Ft, azaz Hárommillió forint összegű bírság,
 - b) VI. pontjában foglalt jogszabálysértések miatt 10.500.000,- Ft, azaz Tízmillió-ötszázezer forint összegű bírság,
- azaz összességében 13.500.000,- Ft, azaz Tizenhárommillió-ötszázezer forint összegű bírság megfizetésére.

Az MNB felhívja a Társaság figyelmét, hogy amennyiben jelen határozati kötelezéseknek nem, vagy nem teljes körűen, illetve késedelmesen tesz eleget, az MNB-nek jogszabályban biztosított intézkedések alkalmazására van lehetősége, ideértve további bírság kiszabását is.

Az eljárás során eljárási költség nem merült fel.

Budapest, 2018. július 12.

A Pénzügyi Stabilitási Tanács, mint a hatáskör gyakorlója
Dr. Kandrács Csaba s.k.
ügyvezető igazgató, a Pénzügyi Stabilitási Tanács tagja