

A Magyar Nemzeti Bank H-PM-I-B-2/2020. számú határozata az UniCredit Bank Hungary Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál lefolytatott ellenőrzési eljárás intézkedések és bírság alkalmazásával történő lezárásáról

Az **UniCredit Bank Hungary Zrt.-nél** (székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.; cégjegyzékszám: 01-10-041348) (**Bank**) hivatalból lefolytatott témavizsgálat megállapításai alapján a Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 9., telephelye: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.) (**MNB**) az alábbi

h a t á r o z a t o t

hozza:

I. Az MNB kötelezi a Bankot – a jogszabályi előírásoknak való megfelelés érdekében – tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb a határozat kézhezvételétől számított **60 napon** belül

1. olyan belső szabályrendszer kialakítására, amely mindenkor biztosítja a bejelentések és ismételt bejelentések haladéktalan megtételét, valamint továbbítását a pénzügyi információs egységhez, és ezzel összefüggésben olyan támogató informatikai megoldás kialakítására, amely biztosítja a bejelentések megtételéhez szükséges forgalmi kimutatások folyamatos elérhetőségét a pénzmosás megelőzési terület részére;
2. olyan belső szabályrendszer és azt támogató informatikai megoldás kialakítására, amely biztosítja a mindenkor hatályos pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni jogszabályi rendelkezések által előírt határidőn belül a szűrőrendszer által kiszűrt ügyfél, illetve ügylet pénzmosás és terrorizmus finanszírozása szempontjából történő elemzését és értékelését;
3. olyan belső szabályrendszer és azt támogató informatikai megoldás kialakítására, amely biztosítja a mindenkor hatályos pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni jogszabályi rendelkezések által előírt, illetve saját belső kockázatértékelése alapján megerősített eljárásba sorolt, pénzmosási szempontból magas kockázatot jelentő ügyfelek esetében a pénzeszköz forrására vonatkozó információ beszerzését;
4. olyan belső szabályrendszer és azt támogató informatikai megoldás kialakítására, amely biztosítja az ötvenmillió forintot elérő vagy meghaladó ügyleti megbízások esetében a belső szabályzatban meghatározott vezető dokumentált formában történő döntését.

II. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében kötelezi a Bankot, hogy az MNB részére küldje meg

1. a jelen határozat kézhezvételétől számított **60 napon** belül a módosított pénzmosási szabályzatát;
2. a jelen határozat kézhezvételétől számított **120 napon** belül
 - 2.1 a jelen határozat rendelkező rész I.1 és I.2. pontjában meghatározott informatikai rendszer bevezetésétől a jelen határozat kézhezvételétől számított 115. napig a szűrőrendszer által generált riasztások feldolgozási idejének alakulását;
 - 2.2 a pénztári rendszerének a jelen határozat rendelkező része I.3 és I.4 pontjában meghatározott informatikai fejlesztése következtében a rendszerben az ügyintézőt figyelmeztető jelzések, a forrásigazoló dokumentumok és a vezetői jóváhagyások rögzítését bemutató beszámolót, valamint annak alátámasztását, hogy a compliance terület által megjelölt, megerősített eljárás alá tartozó ügyfelek tízmillió forintot elérő vagy meghaladó készpénzbefizetései esetén a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumok bemutatása megtörténik az ügyintéző felé;
 - 2.3 a jelen határozat I.4 pontjában foglaltak teljesítését követő első negyedéves compliance kontroll vizsgálat eredményét a dokumentált vezetői döntések megtörténtéről;
3. a jelen határozat kézhezvételétől számított **135 napon** belül a jelen határozat rendelkező részének I., II.1. és II.2. pontjában foglaltak teljes körű ellenőrzését és a nevezett pontokban írt kötelezések megfelelő végrehajtását igazoló – az igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelőbizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentéseket, valamint az azok alapjául szolgáló dokumentumokat.

III. Az MNB a Bankot

1. a jelen határozat indokolásának I. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 6.000.000 Ft, azaz hatmillió forint,
2. a jelen határozat indokolásának II. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 3.800.000 Ft, azaz hárommillió-nyolcszázézer forint,
3. a jelen határozat indokolásának III. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 3.000.000 Ft, azaz hárommillió forint,
4. a jelen határozat indokolásának IV. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 3.000.000 Ft, azaz hárommillió forint,
5. a jelen határozat indokolásának V. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 2.300.000 Ft, azaz kettőmillió-háromszázézer forint,
6. a jelen határozat indokolásának VI. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 1.900.000 Ft, azaz egymillió-kilencszázézer forint

mindösszesen **20.000.000 Ft, azaz húszmillió forint** összegű felügyeleti bírság megfizetésére kötelezi.

A Bank köteles a jelen határozat rendelkező részét haladéktalanul a honlapján közzétenni.

Az ellenőrzési eljárás során eljárási költség nem merült fel.

(...)

I n d o k o l á s

Az MNB a Bank pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás megelőzési tevékenységével kapcsolatban öt területen tárt fel hiányosságot:

- I. Az MNB hiányosságokat tárt fel a Banknál 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 törvény által előírt haladéktalanság követelménye minden esetben érvényesüljön.
- II. Az MNB hiányosságokat tapasztalt a Bank belső ellenőrző és információs rendszerének működtetésével kapcsolatban mind a jogszabályban előírt kötelező szűrési esetek alkalmazása, mind a szűrési riasztások határidőben történő feldolgozása terén. Az MNB által rendeletben előírt kötelező szűrési feltételek teljes körű alkalmazása alapvető fontosságú, hiszen a jogszabályban felsorolt, nagyszámú készpénz be- és kifizetések jelentős pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatot hordoznak, így elengedhetetlen, hogy ezekről a gyanús tranzakciókról a szűrőrendszer által generált riasztásokon keresztül haladéktalanul értesüljön. 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 által rendeletben előírt kötelező szűrési feltételeket, illetve a kiválasztott eseteket 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.

- III. Az MNB hiányosságokat tárt fel a Bank megerősített eljárás alá tartozó ügyfeleinek tízmillió forintot elérő vagy meghaladó ügyleteinek szűrését 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 terrorizmusfinanszírozási megelőzési tevékenységének keretein belül.
- IV. A Bank 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 legalább a jogszabályban meghatározott, kötelező esetekben.
- V. Az MNB hiányosságokat tapasztalt a Bank 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. Az intézkedés elsődleges célja, hogy a szolgáltató képes legyen annak a megelőzésére, hogy bűncselekményből származó ügyletek végrehajtásában keljen közreműködni.

(...)

Budapest, 2020. június 12.

A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró

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

ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT