

## **Az MNB H-PM-I-B-6/2020. számú határozata az Erste Bank Hungary Zrt.-nél lefolytatott ellenőrzési eljárás intézkedések és bírság alkalmazásával történő lezárásáról**

Az **Erste Bank Hungary Zrt.-nél** (székhelye: 1138 Budapest, Népfürdő utca 24-26.; cégjegyzékszám: 01-10-041054) (**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**, hogy – a jogszabályi előírásoknak való megfelelés érdekében – tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb a jelen határozat kézhezvételétől számított **60 napon belül** vizsgálja felül bejelentési gyakorlatát és tegye meg a szükséges ismételt bejelentéseket a pénzmosás gyanú miatt korábban már bejelentett és felmondott ügyfelek esetében, továbbá alakítson ki olyan belső szabályrendszert, amely mindenkor biztosítja a bejelentések és ismételt bejelentések teljes körű és haladéktalan megtételét, valamint továbbítását a pénzügyi információs egységhez.

**II. Az MNB kötelezi a Bankot**, hogy – a jogszabályi előírásoknak való megfelelés érdekében – tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb a határozat kézhezvételétől számított **90 napon belül**

1. alakítson ki olyan belső szabályrendszert és azt támogató informatikai megoldást, 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 ügyfelei valamennyi tízmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleteinek szűrését, elemzését és értékelését;
2. alakítson ki olyan eljárást és azt támogató informatikai megoldást, amely biztosítja a vezetői jóváhagyáshoz kötött üzleti megbízások esetében a belső szabályzatban meghatározott vezető dokumentált formában történő döntését;
3. alakítson ki a pénzmosás megelőzési terület tekintetében olyan vezetői ellenőrzési módszertant, amely biztosítja a szűrést végző alkalmazottak munkájának minőségi ellenőrzését a bejelentési kötelezettségük teljesítése során.

**III. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében kötelezi a Bankot**, hogy a határozat kézhezvételét követő **105 napon belül** küldje meg az MNB részére a jelen határozat rendelkező részének I-II. 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.

#### **IV. Az MNB a Bankot**

1. a jelen határozat indokolásának I. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 8.000.000 Ft, azaz nyolcmillió forint,
2. a jelen határozat indokolásának II. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 6.000.000 Ft, azaz hatmillió forint,
3. a jelen határozat indokolásának III. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 2.500.000 Ft, azaz kettőmillió-ötszáz ezer forint,
4. a jelen határozat indokolásának IV. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 2.500.000 Ft, azaz kettőmillió-ötszáz ezer forint,

mindösszesen **19.000.000 Ft, azaz tizenkilencmillió 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 hiányosságokat:

- 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 tárt fel a Bank gyakorlatában a megerősített eljárás alá tartozó ügyfeleinek tízmillió forintot elérő vagy azt meghaladó, nem készpénzben teljesített 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.
- III. Az MNB hiányosságokat tapasztalt a Bank belső szabályzatában meghatározott vezetőjének döntését igénylő –jogszabály által kötelezővé tett – esetkörben. 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 megelőzésére, hogy bűncselekményből származó ügyletek végrehajtásában kelljen közreműködni. Dokumentáció hiányában a preventív kontroll működésének megléte nem ellenőrizhető.
- IV. Az MNB hiányosságokat tapasztalt a Bank belső ellenőrző és információs rendszerének működtetésével kapcsolatban a szűrési riasztások határidőben történő feldolgozása terén. A riasztások feldolgozásához az MNB szűk határidőt rendelt, mivel kiemelt érdek fűződik ahhoz, hogy a riasztások minél hamarabb feldolgozásra kerüljenek annak érdekében, hogy a szolgáltató képes legyen felismerni és kellő módon kezelni a később nehezen reparálható pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatokat. A tranzakciós monitoring tevékenység a pénzmosási kockázatok megállapítása szempontjából alapvető fontosságúnak minősül, tekintettel arra, hogy a szűrőrendszer által észlelt riasztások esetleges bejelentési kötelezettséget vonhatnak maguk után, amennyiben a szolgáltató tehát nem időben dolgozza fel a szűrőrendszer által generált riasztásokat, úgy a bejelentések során sérülhet a haladéktalanság követelménye.
- V. Az MNB hiányosságokat tapasztalt a Banknál annak belső védelmi vonalainak működésével kapcsolatban. A belső védelmi vonalak egyik legfontosabb célja, hogy a kockázatcsökkentő intézkedés végrehajtása ne egyetlen védelmi vonal tevékenységétől legyen függő. A további védelmi vonalak képesek legyenek biztosítani azt, hogy a korábbi védelmi vonalak nem megfelelő vagy elmaradt intézkedései kijavításra vagy pótlásra kerüljenek. Különösen fontos ennek az elvnek az érvényre juttatása a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás szempontjából gyanús ügyletek beazonosítása során. A belső védelmi vonalak kiemelten fontos szerepet töltenek be a szolgáltató biztonságos és jogszerű működését

**garantáló védelmi hálóban. A védelmi vonalak működési hiányossága esetén a szolgáltatónál nem megfelelően biztosított, hogy az esetleges jogsértéseket és mulasztásokat felismerje és kiküszöbölje.**

(...)

Budapest, 2020. június 10.

A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró

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

**ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT**