

**Állásfoglalás a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény végrehajtásának az MNB által felügyelt szolgáltatókra vonatkozó, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvény szerinti szűrőrendszer kidolgozásának és működtetése minimumkövetelményeinek részletes szabályairól szóló 26/2020. (VIII. 25.) MNB rendelet 34. § (3) bekezdésében foglalt automatikus szűrőrendszer kötelező működtetésével kapcsolatban**

A Szolgáltató állásfoglalás iránti kérelmet (**Beadvány**) nyújtott be a Magyar Nemzeti Bankhoz (székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 9., telephelye: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.) (**MNB**) a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény végrehajtásának az MNB által felügyelt szolgáltatókra vonatkozó, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvény szerinti szűrőrendszer kidolgozásának és működtetése minimumkövetelményeinek részletes szabályairól szóló 26/2020. (VIII. 25.) MNB rendelet (**26/2020. MNB rendelet**) 34. § (3) bekezdésében foglalt automatikus szűrőrendszer kötelező működtetésével kapcsolatban.

## **I. A BEADVÁNY TÁRGYA ÉS A JOGSZABÁLYI KÖRNYEZET**

A Szolgáltató a Beadványban előadta, hogy a 26/2020. MNB rendelet vonatkozó rendelkezései értelmében a Szolgáltatónak automatikus szűrőrendszert kell működtetnie egy olyan informatikai megoldással, ahol az ügyfél és az ügylet pénzmosás és terrorizmus finanszírozása szempontjából előzetes paraméterezés alapján, emberi beavatkozást nem igénylő módon képes a tranzakciók leválogatására. A 26/2020. MNB rendelet 34. § (3) bekezdése határozza meg azon szolgáltatók körét, amelyeknél kötelező az automatikus szűrőrendszer működtetése.

A Szolgáltató álláspontja szerint a 26/2020. MNB rendelet 34. § (3) bekezdése szerinti feltételeknek megfelel, de tevékenységi köréből adódóan pénzmosási szempontból alacsony kockázattal rendelkezik. A Szolgáltató előadta, hogy tevékenysége korlátozott, kizárólag természetes személyek részére értékesít fogyasztási termékeket (áruhitel, személyi kölcsön, hitelkártya), illetve megtakarítási számlákat vezet szintén természetes személyek részére. A Szolgáltató hangsúlyozta, hogy termékei ezen belül is korlátozottak, az ügyfelek kizárólag Magyarországon belül indíthatnak utalásokat, megtakarítási termék esetén az utalás kizárólag az ügyfél nevére szóló, más lakossági bankszámlaszámra történhet, melyet az ügyfélnek le is kell igazolnia.

A 26/2020. MNB rendelet 36. § (1) bekezdésében meghatározott kockázatos tranzakciókra vonatkozó kötelező szűrések kapcsán a Szolgáltató a következőkről tájékoztatta az MNB-t.

A Szolgáltató előadta, hogy jelenleg nem rendelkezik jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfelekkel, vagyis a 26/2020. MNB rendelet 36. § (1) bekezdés b), d), f) és g) pontjai nem értelmezhetőek a szűrési feltételeire, illetve természetes személy ügyfelek esetén nem lehetséges a készpénzkifizetés, így a 36. § (1) bekezdés c) pontja sem releváns. A Szolgáltató továbbá kijelentette, hogy az ügyfelek kizárólag magyarországi tranzakciókat fogadhatnak és indíthatnak számláikra, így az e) pont szerinti ügylettípus sem jelent kockázatot.

A Szolgáltató álláspontja szerint jelenleg kizárólag a 26/2020. MNB rendelet 36. § (1) bekezdés a) pontjában foglalt ügylettípus – azaz a huszonötmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzbefizetés természetes személy ügyfél részére – értelmezhető a szűréseire vonatkozóan, melyet a Szolgáltató kiemelten figyel és minden egymillió forint feletti befizetés esetén felsővezetői jóváhagyás szükséges. A Szolgáltató ugyanakkor előadta, hogy 2021. második negyedében meg fogja szüntetni a készpénzbefizetés lehetőségét az ügyfelei részére, így annak kockázata teljes mértékben meg fog szűnni.

A Szolgáltató megjegyezte továbbá, hogy folyamatosan nyomon követi az ügyfelek különböző tranzakcióit, egyrészt „*monitoring tevékenység által, melyek a rendelkezésre álló állományok havonta történő – előre meghatározott szempontrendszer szerint, emberi beavatkozás nélkül – végzi el a leválogatásokat és indítja el a szükséges vizsgálatokat*”. Emellett folyamatosan működteti a dolgozói jelzési rendszert, mely esetén a Compliance a dolgozói jelzések alapján haladéktalanul elvégzi a szükséges vizsgálatokat.

A 26/2020. MNB rendelet 34. § (1) bekezdése szerint „*[a] szolgáltatónak a belső ellenőrző és információs rendszer részeként rendelkeznie kell olyan, a bejelentés teljesítését támogató szűrőrendszerrel, amely biztosítja a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása szempontjából kockázatos ügyfél és szokatlan ügylet kiszűrését és a bejelentés megtételéhez szükséges adatok rendelkezésre bocsátását (a továbbiakban: szűrőrendszer)*”.

A 26/2020. MNB rendelet 34. § (3) bekezdése szerint „*[a]z a szolgáltató a) amely pénzforgalmi szolgáltatási tevékenységet végez, vagy b) amelynek ügyfeleinek száma a tárgyévet megelőző év végén meghaladta az ötvenezret, automatikus szűrőrendszert működtet*”.

A 26/2020. MNB rendelet 36. § (1) bekezdése szerint „*[a] szolgáltató legalább a következő ügyfél-, illetve ügylettípusokra végzett szűréseket hajtja végre, és azt biztosítja a belső kockázatértékelésében:*

- a) huszonötmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzbefizetés természetes személy ügyfél részére,*
- b) ötvenmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzbefizetés jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél részére,*
- c) huszonötmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzkifizetés természetes személy ügyfél részére,*
- d) ötvenmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzkifizetés jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél részére,*
- e) stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból kezdeményezett vagy oda továbbított, huszonötmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügylet,*
- f) huszonötmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű pénzáttalás adószámmal nem rendelkező jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél részére, vagy általa kezdeményezve, valamint*
- g) ötvenmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű pénzáttalás nem magyar adószámmal rendelkező jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél részére, vagy általa kezdeményezve”.*

A 26/2020. MNB rendelet 36. § (3) bekezdése értelmében „*[a] szolgáltató belső kockázatértékelése alapján az (1) bekezdésben szereplő kötelező szűrési feltételeket más szűrésekkel is helyettesítheti, ha a felügyeleti szerv részére bizonyítani tudja, hogy bevezetett szűrési teljeskörűen alkalmasak az (1) bekezdésben szereplő szűrések mögötti kockázatok kezelésére*”.

## **II. JOGKÉRDÉS**

A Szolgáltató abban a kérdésben kérte az MNB állásfoglalását, hogy akkor is kell-e automatikus szűrőrendszert működtetnie – tekintettel arra, hogy megfelel a 26/2020. MNB rendelet 34. § (3) bekezdés feltételeinek –, amennyiben a 26/2020. MNB rendelet által előírt kötelező szűrések nem relevánsak a tevékenységére.

## **III. A SZOLGÁLTATÓ ÁLLÁSPONTJA**

A Szolgáltató álláspontja szerint az I. pontban rögzített tényállásra figyelemmel a tevékenységéből fakadóan, illetve az abból származó minimális pénzmossági kitétség miatt nem szükséges automatikus szűrőrendszert üzemeltetnie.

#### **IV. AZ MNB ÁLLÁSPONTJA**

##### **Az MNB nem ért egyet a Szolgáltató álláspontjával.**

Az MNB felhívja a figyelmet arra, hogy a jelentős ügyfélszámmal rendelkező szolgáltatók számára már a korábbi, azonos szabályozási tárgykörű MNB rendeletek<sup>1</sup> is előírták az automatikus szűrőrendszer működtetését. A pénzforgalmi szolgáltatókra nézve pedig 2019. július 01. napjától vonatkozik az előírás, tehát ez az elvárás nem újonnan, a 26/2020. MNB rendelet révén került meghatározásra.

Az MNB véleménye szerint sem a korábbi rendeletek rendelkezései, sem a 26/2020. MNB rendelet 34. § (3) bekezdése nem ad(ott) kivételre lehetőséget, azaz amennyiben egy szolgáltató pénzforgalmi szolgáltatást végez, illetve az ügyfeleinek a száma a tárgyévet megelőző év végén meghaladta az ötvenezret, kötelezően automatikus szűrőrendszert kell üzemeltetnie.

**Tehát az előbbiekre tekintettel, amennyiben a Szolgáltató bármelyik fenti feltételnek megfelel, automatikus szűrőrendszert kell működtetnie, a tevékenységében rejlő pénzmossági kockázatok jellegétől és szintjétől függetlenül.**

Az MNB ugyanakkor felhívja a Szolgáltató figyelmét arra is, hogy a 26/2020. MNB rendelet 36. § (3) bekezdése szerint az MNB rendelet 36. § (1) bekezdésben szereplő kötelező szűrési feltételeket más szűrésekkel (alternatív szűrés) is helyettesítheti, ha az MNB részére bizonyítani tudja, hogy bevezetett szűrési teljeskörűen alkalmasak a 26/2020. MNB rendelet 36. § (1) bekezdésben szereplő kötelező szűrések mögötti kockázatok kezelésére. Így ezzel a megoldással a Szolgáltató a működésében rejlő tényleges kockázatokra tud megfelelő szűrési feltételeket kialakítani.

Budapest, 2021. június 24.

---

<sup>1</sup> A 26/2020. MNB rendelettel azonos elnevezésű, 2018. december 31. napjáig hatályos 19/2017. (VII.19.) MNB rendelet, illetve a 26/2020. MNB rendelettel azonos elnevezésű, 2019. január 1. napja és 2020. szeptember 30. napja között hatályos 45/2018. (XII.17.) MNB rendelet.