

A Magyar Nemzeti Bank H-PM-I-B-11/2024. számú határozata a Barion Payment Zrt.-nél lefolytatott célvizsgálat intézkedések és bírság alkalmazásával történő lezárása

A **Barion Payment Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (székhelye: 1117 Budapest, Irinyi József utca 4-20. 2. em.; cégjegyzékszám: 01-10-048552) (**Társaság**) hivatalból lefolytatott célvizsgálat 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 mindenkori jogszabályi megfelelés érdekében folyamatosan biztosítsa a bejelentés teljesítését támogató szűrőrendszer vonatkozásában előírt dokumentálási követelményeknek történő teljes körű megfelelést, ennek keretében olyan kellő részletességű szabályokat határozzon meg, amelyek biztosítják, hogy a szűrőrendszer által generált figyelmeztetések vizsgálatának időpontja és eredménye, a bejelentés szükségességére vonatkozó döntés – ideértve azt az esetkört, amikor a Társaság úgy dönt, hogy nem tesz bejelentést, azaz annak a ténynek a rögzítése, hogy az értékelés lezárult és miért nem tekinthető pénzmosás gyanúsnak az adott ügylet – rekonstruálható módon kerüljön a rendszerekben rögzítésre. [Pénzm.2.]

II. Az MNB kötelezi a Társaságot, hogy – a jogszabályi előírásoknak való maradéktalan megfelelés érdekében – tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb **2024. december 31. napjáig**

1. vizsgálja felül a szankciós szűrési gyakorlatát és biztosítsa olyan belső szabályrendszer fenntartását, szankciós szűrőrendszer és kontrollpontok működtetését, melyek biztosítják a mindenkori hatályos pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően az uniós jogi aktusok és az ENSZ BT határozatok haladéktalan és teljes körű végrehajtását; [Pénzm.1.]
2. vizsgálja felül bejelentési gyakorlatát és biztosítsa olyan belső szabályrendszer fenntartását és kontrollpontok működtetését, melyek a mindenkori hatályos pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően garantálják a bejelentések teljes körű és haladéktalan megtételét, továbbá a bejelentések haladéktalan továbbítását a pénzügyi információs egységhez. A bejelentési kötelezettsége teljesítése érdekében vezessen be olyan intézkedéseket, amelyek tovább javítják kontrollkörnyezete hatékonyságát; [Pénzm.3.]
3. az elemzést végző foglalkoztatottjait – vizsgakötelezettség terhe mellett – részesítse képzésben, a képzés kiemelten térjen ki a szokatlansági tényezők, az ezekből adódó kockázatok és a bejelentés megtétele szükségességének a felismerésére. [Pénzm.3.]

III. Az MNB kötelezi a Társaságot, hogy **belső ellenőrzése 2025. január 31. napjáig** végezzen ellenőrzést arra vonatkozóan, hogy

1. a kialakított új szankciós szűrési eljárás, gyakorlat, valamint a belső szabályrendszer megfelelően, hatékonyan biztosítják-e a jogszabályi megfelelést, különös tekintettel az uniós jogi aktusok és az ENSZ BT határozatok haladéktalan és teljes körű végrehajtását; [Pénzm.1.]
2. a kialakított belső szabályrendszer, illetve kontrollpontok garantálják-e a bejelentések teljes körű és haladéktalan megtételét, továbbá a bejelentések haladéktalan továbbítását a pénzügyi információs egységhez, valamint a Társaság által bevezetett további intézkedések javítják-e a kontrollkörnyezet hatékonyságát; [Pénzm.3.]
3. a Társaság elemzést végző foglalkoztatottjai teljeskörűen részesültek-e az előírt képzésben, a képzési anyag tartalmazta-e valamennyi, az MNB által elvárt témakört, valamint az érintett munkavállalók minden esetben – dokumentáltan – sikeres vizsgát tettek-e. [Pénzm.3.]

IV. Az MNB kötelezi a Társaságot, hogy belső ellenőrzése 2025. január 31. napjáig kockázatalapú mintavétellel végezzen hatékonysági vizsgálatot arra vonatkozóan, hogy a Társaság által bevezetett új eljárással biztosított-e, hogy a szűrőrendszer által generált figyelmeztetések vizsgálatának időpontja és eredménye, a bejelentés szükségességére vonatkozó döntés – ideértve azt az esetkört, amikor a Társaság úgy dönt, hogy nem tesz bejelentést, azaz annak a ténynek a rögzítése, hogy az értékelés lezárult és miért nem tekinthető pénzmosás gyanúsnak az adott ügylet – rekonstruálható módon rendelkezésre áll. [Pénzm.2.]

V. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében kötelezi a Társaságot, hogy 2025. február 28. napjáig küldje meg az MNB részére a jelen határozat rendelkező részének II. pontjaiban foglaltak teljesítésének jelen határozat rendelkező részének III. pontja szerint elvégzett teljes körű ellenőrzését és a nevezett pontokban írt intézkedések megfelelő végrehajtását igazoló, továbbá a jelen határozat rendelkező részének IV. pontjában foglalt belső ellenőri ellenőrzések elvégzéséről szóló – az igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelőbizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentéseket és az azok alapjául szolgáló dokumentumokat. [Pénzm.1.], [Pénzm.2.], [Pénzm.3.]

VI. Az MNB a Társaságot

1. a jelen határozat indokolásának I. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 1.200.000 Ft, azaz egymillió-kettőszázezer forint, [Pénzm.1.]
2. a jelen határozat indokolásának II. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 1.200.000 Ft, azaz egymillió-kettőszázezer forint, [Pénzm.2.]
3. a jelen határozat indokolásának III. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 1.200.000 Ft, azaz egymillió-kettőszázezer forint, [Pénzm.3.]

mindösszesen **3.600.000,- Ft, azaz hárommillió-hatszázézer forint** felügyeleti bírság megfizetésére kötelezi.

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 az alábbi területeken tárt fel hiányosságot:

- I. **Az MNB hiányosságokat tárt fel a Társaságnál annak szűrési gyakorlatával kapcsolatban az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedést elrendelő jogi aktusok, illetve határozatok haladéktalan és teljes körű végrehajtása tekintetében. A szolgáltatóknak rendelkezniük és alkalmazniuk kell olyan szűrőrendszert, amely biztosítani tudja a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedéseket elrendelő uniós jogi aktusok és ENSZ BT határozatok haladéktalan és teljes körű végrehajtását. Amennyiben a szolgáltató ügyfeleinek száma a tárgyévét megelőző év végén meghaladta az ezret, úgy a szolgáltató a szankciós szűrőrendszer keretében automatikus szűrést köteles alkalmazni. Az Európai Unió, illetve az ENSZ BT által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések figyelemmel kíséréséhez, az elrendelt korlátozásoknak megfelelő – automatikus – szűrőrendszer működtetéséhez és az intézkedések haladéktalan foganatosításához kiemelt állami érdek fűződik, ezért kiemelten fontos, hogy a szankciós listák változásakor a szolgáltató a szűrést haladéktalanul és automatikusan végrehajtsa a meglévő ügyfélportfólióján. [Pénzm.1.]**
- II. **Az MNB hiányosságokat tárt fel a Társaság szűrőrendszerre vonatkozó belső eljárásrendjében foglaltakkal kapcsolatban, tekintettel, hogy nem felelt meg a hatályos jogszabályoknak, holott a pénzmosási törvény kötelezi a szolgáltatót a belső szabályzatok és a jogszabályok közötti összhang folyamatos biztosítására. A szűrőrendszer belső eljárásrendjére vonatkozó jogszabályban előírt tartalmi követelményeknek való megfelelés kiemelt jelentőséggel bír, tekintettel arra, hogy a nem**

megfelelő szabályozás rossz gyakorlatot teremt a szolgáltató pénzmosás- és terrorizmusfinanszírozás-megelőzési tevékenységét illetően. A pénzmosási jogszabályok értelmében a szolgáltató szűrőrendszere belső eljárásrendjének olyan vizsgálati protokollokat kell tartalmaznia, amelyek részletesen bemutatják, hogy a szűrőrendszer által generált figyelmeztetéseket milyen módon kell megvizsgálni, milyen módon kell dönteni afelől, hogy mely találatok kerüljenek bejelentésre, ki a felelős az ilyen döntés meghozataláért, valamint azt, hogy milyen módon kell a döntéshozatali eljárást dokumentálni. [Pénzm.2.]

III. Az MNB hiányosságot tárt fel a Társaságnál 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, illetve a szolgáltató esetlegesen egyáltalán nem tesz 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 gyanús tranzakciót követően haladéktalanul és teljeskörűen tegyen bejelentést a szolgáltató. A bejelentések haladéktalan megtételéhez továbbá szükséges, hogy a szolgáltató foglalkoztatottjai megfelelő ismeretekkel rendelkezzenek a bejelentés alapjául szolgáló gyanús esetek, körülmények felismeréséhez.

[Pénzm.3.]

(...)

Budapest, 2024. szeptember 17.

A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró

Vastag László s.k.,

Pénzpiaci szervezetek prudenciális és
fogyasztóvédelmi felügyeletéért felelős
ügyvezető igazgató

ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT

Mellékletek:

- 1. számú melléklet_Elemző, értékelő munka
- 2. számú melléklet_Haladéktalan_bejelentés_elmulasztása