

Az MNB H-PM-I-B-15/2020. számú határozata a KDB Bank Európa Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál lefolytatott ellenőrzési eljárás intézkedések és bírság alkalmazásával történő lezárásáról

A **KDB Bank Európa Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (székhelye: 1054 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 42-46.; cégjegyzékszám: 01-10-041313) (**Bank**) hivatalból lefolytatott célvizsgálat 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

1. biztosítsa olyan belső szabályrendszer fenntartását és kontrollpontok működtetését, amelyek a mindenkor hatályos pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően garantálják a bejelentések és az ismételt bejelentések teljes körű és haladéktalan megtételét, továbbá a bejelentések és az ismételt bejelentések haladéktalan továbbítását a pénzügyi információs egységhez;
2. vizsgálja felül bejelentési gyakorlatát, alakítson ki olyan belső szabályrendszert, amely mindenkor biztosítja a már bejelentett ügyfelek fokozott monitoringját és a szükséges esetekben a bejelentés konzekvens, és a NAV KI PTEI elvárásoknak megfelelően 30 naptári napon belüli ismételt megtételét a pénzügyi információs egység részére.

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

1. alakítson ki olyan belső szabályrendszert és azt támogató informatikai rendszert, továbbá belső ellenőrző és információs rendszert, amely mindenkor biztosítja a megerősített eljárás alá tartozó ügyfelek tízmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleteinek szűrését, valamint a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása szempontjából történő elemzését és értékelését;
2. alakítson ki a pénzmosás megelőzési területen olyan vezetői ellenőrzési rendszert, amely alkalmas a szűrést végző alkalmazottak munkájának minőségi ellenőrzésére a bejelentési kötelezettségük teljesítése érdekében, a belső ellenőrzési terület végezzen rendszeres, a Bank belső kockázatértékelésen alapuló, mind a témaválasztás, mind a mintavétel tekintetében kockázatalapú vizsgálatokat, továbbá vizsgálata terjedjen ki arra, hogy a szűrést végző és bejelentésre kötelezett alkalmazottak munkájuk során minden szükséges esetben eleget tettek-e bejelentési kötelezettségüknek.

III. Az MNB figyelmezteti a Bankot, hogy a – jogszabályi előírásoknak való megfelelés érdekében – tevékenysége végzése során folyamatosan tartson fent olyan belső szabályrendszert és gyakorlatot, amely mindenkor biztosítja a 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, valamint utólag rekonstruálható módon a riasztások feldolgozását.

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

részének I-II. pontjában foglaltak teljesítésének teljes körű ellenőrzését és a nevezett pontokban írt intézkedések megfelelő végrehajtását igazoló – az igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelőbizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentéseket és az azok alapjául szolgáló dokumentumokat.

V. Az MNB a Bankot

1. a jelen határozat indokolásának I. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 7.500.000 Ft, azaz hétmillió-ötszázezer forint,
2. a jelen határozat indokolásának II. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 5.000.000 Ft, azaz ötmillió forint,
3. a jelen határozat indokolásának III. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 4.700.000 Ft, azaz négymillió-hétszázezer forint,
4. a jelen határozat indokolásának IV. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 3.200.000 Ft, azaz hárommillió-kettőszázezer forint,

mindösszesen **20.400.000 Ft, azaz húszmillió-négy százezer 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 négy 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, 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. Ilyen, helytelen gyakorlatnak minősül az is, amikor a szolgáltató az általa gyanúsnak talált valamennyi tranzakcióról megteszi az ismételt bejelentést, azonban a bejelentés nem az illetékes hatóság által elvárt gyakorisággal, hanem annál hosszabb időt követően történik meg. Az illetékes hatóság hatékony fellépését ez a gyakorlat is veszélyezteti, mivel bár értesül, de nem megfelelő időben a pénzmosás vagy terrorizmusfinanszírozás gyanús tranzakciókról. Fentiek miatt elengedhetetlen és ezért kiemelt érdek fűződik ahhoz, hogy a gyanús tranzakciót követően haladéktalanul tegyen bejelentést a szolgáltató, még abban az esetben is, ha a szolgáltató inkább úgy dönt, hogy a kockázatra tekintettel az üzleti kapcsolatot megszünteti. A bejelentési kötelezettség ugyanis nem szűnik meg az ügyfélkapcsolat utólagos megszüntetésével, hiszen azt nem az ügyfélminőség keletkezteti, hanem a gyanús tranzakció. Mindemelllett az MNB hangsúlyozni kívánja, hogy éppen a fent említett kiemelt érdekre és a normatív előírások általánosan irányadó jellegére is figyelemmel semmiképpen nem elfogadható gyakorlat egyes ügyfelek vagy ügyfélkörök szolgáltató általi részleges vagy teljes mentesítése a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzésére vonatkozó szabályok alól.**

- II. Az MNB hiányosságokat tárt fel a Bank megerősített eljárás alá tartozó, szokatlan vagy túlzottan összetett tulajdonosi struktúrával rendelkező ügyfeleinek nem készpénzes, tízmillió forintot elérő vagy meghaladó ügyleteinek szűrését, valamint az automatikus szűrést illetően. A megerősített eljárások megfelelő kialakítása kiemelt fontossággal bír, hiszen ezekben az esetekben a jogszabályban meghatározott, pénzmossási szempontból kockázatos ügyfelek, ügylet típusok fokozott monitoringjáról van szó. Amennyiben a szolgáltató akár egy ügyfélcsoport tekintetében is figyelmen kívül hagyja a megerősített eljárások kialakítását, egy olyan fokozott kockázatú ügyfélkört téveszt szem elől, amelynek figyelemmel kísérése alapvető fontosságú a szolgáltató pénzmossás és terrorizmusfinanszírozási megelőzési tevékenységének keretein belül. A szűrések automatikus jellegének biztosítása már jogszabályi követelmény, az informatikai támogatottságú belső ellenőrző és információs rendszer fontos és hatékony eszköze a gyanús tranzakciók szűrésének és a megfelelő bejelentési gyakorlat támogatásának.
- III. Az MNB hiányosságokat tapasztalt a Bank belső ellenőrző és információs rendszerének működtetésével kapcsolatban a szűrési riasztások határidőben történő feldolgozása terén. 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 szűrőrendszere által kiválasztott eseteket nem értékeli időben, a szolgáltató nem kellően rövid időn belül szerez tudomást olyan pénzmossás gyanús tranzakciókról, amelyek a szolgáltató számára bejelentési kötelezettséget keletkeztetnek, ezáltal a szolgáltató nem képes jogszerűen teljesíteni a pénzmossás és terrorizmusfinanszírozás megelőzési tevékenységi körében legfontosabb kötelezettségét.
- IV. Az MNB hiányosságokat tapasztalt a Banknál a belső védelmi vonalainak működtetésével 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 pénzmossás 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. október 08.

A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró

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

ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT