

A Magyar Nemzeti Bank H-PM-I-B-6/2023. számú határozata a Polgári Bank Zártkörűen Működő Részvénytársasággal szemben folyamatos felügyelés keretében végzett nyomon követés alapján felügyeleti intézkedések és bírság alkalmazásáról

A **Polgári Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (székhelye: 4090 Polgár, Hősök útja 8.; cégjegyzékszám: 09-10-000511) (**Társaság**) felett gyakorolt folyamatos felügyelet keretében a Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 1013 Budapest, Krisztina körút 55., telephelye: 1122 Budapest, Krisztina krt. 6.) (**MNB**) 2022. október 26. napján kelt H-PM-I-B-107/2022. számú határozata (**Határozat**) teljesítésének nyomon követése alapján az MNB a következő

h a t á r o z a t o t

hozza:

I. Az MNB figyelmezteti a Társaságot, hogy a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás megelőzésére és megakadályozására vonatkozó tevékenysége során mindenkor maradéktalanul feleljen meg a hatályos jogszabályi követelményeknek, különös tekintettel a szűrőrendszere működésére és a monitoring tevékenységére vonatkozó szabályokra, valamint teljeskörűen és határidőben tegyen eleget az MNB döntésében foglaltaknak.

II. Az MNB 2023. szeptember 30. napi határidővel kötelezi a Társaságot, hogy teljeskörűen tegyen eleget

1. a Határozat rendelkező részének II.1. pontjában meghatározott kötelezésben foglaltaknak és vezessen be olyan szűrési technikákat, valamint alakítson ki olyan belső szabályrendszert, illetve azt támogató informatikai rendszert, amelyek mindenkor biztosítják a hatályos pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni jogszabályi rendelkezések által előírt, illetve a Társaság saját belső kockázatértékelése alapján pénzmosási szempontból kockázatot jelentő ügyfelei valamennyi szokatlan ügyletének szűrését, elemzését és értékelését, valamint a kiszűrt ügyfél, illetve ügylet elemző és értékelő folyamatának, időpontjának, a végrehajtott intézkedés eredményének és az az alapján hozott döntés utólagos rekonstruálhatóságát és a szükséges esetekben a bejelentések megtételét a pénzügyi információs egységnek;
2. a Határozat rendelkező részének II.2. pontjában meghatározott kötelezésben foglaltaknak és vezessen be olyan intézkedéseket, amelyek javítják kontrollkörnyezete hatékonyságát annak érdekében, hogy a kockázatot jelentő ügyfelei valamennyi szokatlan ügyletének szűrése, elemzése és értékelése biztosított, a szűrőrendszer által kiszűrt ügyfél, illetve ügylet elemzésének és értékelésének folyamata, időpontja és eredménye pedig utólagosan is rekonstruálható legyen, különös figyelemmel arra, hogy ellenőrzési mechanizmusai biztosítsák a 26/2020. (VIII. 25.) MNB rendeletben előírt, kumulált összeghatárhoz kötött ügyletek elérése esetében az így megerősített eljárásba tartozó ügyfelek kiszűrését, továbbá, hogy a Társaság szűrései biztosítsák, hogy a szükséges esetekben a Társaság megtegye a bejelentést a pénzügyi információs egységnek.

III. Az MNB kötelezi a Társaságot, hogy a II.1. pontban meghatározott automatikus szűrőrendszer bevezetéséig terjedő időszakra a kockázatok csökkentése érdekében vezessen be kontrollkörnyezete hatékonyságát javító eljárásokat.

IV. Az MNB kötelezi a Társaságot, hogy belső ellenőrzése végezzen ellenőrzést **2023. október 31. napjáig** arra vonatkozóan, hogy

1. a bevezetett szűrési technikák, a kialakított belső szabályrendszer, illetve azt támogató informatikai rendszer biztosítják-e a hatályos pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni jogszabályi rendelkezések által előírt, illetve a Társaság saját belső kockázatértékelése alapján pénzmosási szempontból kockázatot jelentő ügyfelei valamennyi szokatlan ügyletének szűrését, elemzését és értékelését, valamint a kiszűrt ügyfél, illetve ügylet elemző és értékelő folyamatának, időpontjának, a végrehajtott intézkedés eredményének és az az alapján hozott döntés utólagos rekonstruálhatóságát és a szükséges esetekben a bejelentések megtételét a pénzügyi információs egységnek;
2. a bevezetett intézkedések javítják-e a kontrollkörnyezete hatékonyságát annak érdekében, hogy a kockázatot jelentő ügyfelei valamennyi szokatlan ügyletének szűrése, elemzése és értékelése biztosított, a szűrőrendszer által kiszűrt ügyfél, illetve ügylet elemzésének és értékelésének folyamata, időpontja és eredménye pedig utólagosan is rekonstruálható legyen, különös figyelemmel arra, hogy ellenőrzési mechanizmusai biztosítják a 26/2020. (VIII. 25.) MNB rendeletben előírt, kumulált összeghatárhoz kötött ügyletek elérése esetében az így megerősített eljárásba tartozó ügyfelek kiszűrését, továbbá, hogy a Társaság szűrési biztosítják-e, hogy a szükséges esetekben a Társaság megtegye a bejelentést a pénzügyi információs egységnek.

V. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében kötelezi a Társaságot, hogy 2023. november 15. napjáig küldje meg az MNB részére a jelen határozat rendelkező részének II. pontjában foglalt teljesítésének jelen határozat IV. pontja szerint elvégzett teljes körű ellenőrzését és a nevezett pontban írt intézkedés megfelelő végrehajtását igazoló – az igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelőbizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentést és az annak alapjául szolgáló dokumentumokat.

VI. Az MNB a Társaságot

1. a jelen határozat indokolásának I. 1. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt **7.000.000 Ft, azaz hétmillió forint;**
2. a jelen határozat indokolásának I. 2. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt **3.000.000 Ft, azaz hárommillió forint;**

összesen **10.000.000 Ft, azaz tízmillió forint** összegű felügyeleti bírság megfizetésére kötelezi.

Jelen határozat meghozatalával összefüggésben eljárási költség nem merült fel.

(...)

I n d o k o l á s

Az MNB a Határozat teljesítésének nyomon követésével kapcsolatban a Társaság feletti folyamatos felügyelés keretében a Társaság pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás megelőzési tevékenységével összefüggésben az alábbi területeken tárt fel hiányosságot:

1. **A Határozatban foglalt kötelezés ellenére a Társaság a Határozatban megállapított határidőre nem vezetett be olyan szűrési technikákat és azt támogató informatikai rendszert, amelyek mindenkor biztosítják a hatályos pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni jogszabályi rendelkezések által előírt, illetve a Társaság saját belső kockázatértékelése alapján pénzmosási szempontból kockázatot jelentő ügyfelei valamennyi szokatlan ügyletének szűrését, elemzését és értékelését, valamint a kiszűrt ügyfél, illetve ügylet elemző és értékelő folyamatának, időpontjának, a végrehajtott intézkedés eredményének és az az alapján hozott döntés utólagos rekonstruálhatóságát és a szükséges esetekben a bejelentések megtételét a pénzügyi információs egységnek. A Társaság által nem került megfelelően implementálásra a vizsgálat**

által feltárt hiányosságokat hatékonyan kezelő automatikus szűrőrendszer, az azt helyettesítő manuális szűrés pedig nem alkalmas a Határozatban megállapított kockázatok kezelésére. A szűrőrendszer jogszabálynak megfelelő működéséhez kiemelt érdek fűződik, hiszen a megfelelően működtetett szűrőrendszer jelzései képezik a pénzügyi információs egység felé megtett bejelentések és a további kockázatcsökkentő intézkedések alapját. Amennyiben a szolgáltató szűrőrendszere nem működik megfelelően, a szolgáltató nem 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, továbbá nem tudja megfelelően azonosítani azon eseteket sem, ahol további kockázatcsökkentő intézkedés (pl. KYC adatok ellenőrzése és szükség szerinti pontosítása, pénzeszköz forrásigazolásának beszerzése, további ügyleti megbízások teljesítésének megtagadása) indokolt.

2. A Határozatban foglalt kötelezés ellenére a Társaság által a kontrollkörnyezete javítása érdekében megtett intézkedés nem volt teljeskörű, mert a bemutatott szabályozás és az arra épülő szűrési módszertan nem alkalmas arra, hogy a korábban megerősített eljárás alá nem sorolt ügyletek és ügyfelek esetében jelezze, ha az adott ügyfél az általa megvalósított – az MNB rendeletben meghatározott kumulált értéket elérő – ügyletei miatt már megerősített eljárás hatálya alá tartozik. 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 terrorizmus finanszírozási megelőzési tevékenységének keretein belül.

(...)

Budapest, 2023. május 17.

A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró

Vastag László s.k.,
Pénzpiaci szervezetek prudenciális és
fogyasztóvédelmi felügyeletéért felelős
ügyvezető igazgató
ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT