

A Magyar Nemzeti Bank H-PM-I-B-35/2021. számú határozata a Citibank Europe plc. Magyarországi Fióktelepénél lefolytatott témavizsgálat intézkedések és bírság alkalmazásával történő lezárásáról

A **Citibank Europe plc. Magyarországi Fióktelepénél** (székhely: 1133 Budapest, Váci út 80. cégjegyzékszám: 01-17-000560) (**Társaság**) hivatalból lefolytatott témavizsgálat 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 pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás megelőzésére és megakadályozására vonatkozó tevékenysége során – *különös tekintettel a bejelentések, ismételt bejelentések haladéktalan és teljes körű megtételére, valamint a pénzeszköz forrásigazolás beszerzésére vonatkozó kötelezettségre* – mindenkor maradéktalanul feleljen meg a hatályos jogszabályi követelményeknek.

II. Az MNB kötelezi a Társaságot, hogy – a jogszabályi előírásoknak való maradéktalan megfelelés érdekében – tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb **2022. április 19. napjáig**

1. folyamatosan kövesse figyelemmel az ügyféllel fennálló üzleti kapcsolatot, valamint alakítson ki olyan belső szabályrendszert és azt támogató informatikai rendszert, amely mindenkor biztosítja a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása szempontjából kockázatos ügyfelek és szokatlan ügyletek kiszűrését;
2. vizsgálja felül bejelentési gyakorlatát, valamint alakítson ki olyan belső szabályrendszert, amely mindenkor biztosítja a bejelentés alapjául szolgáló adat, tény, körülmény felmerülése esetén a bejelentések és az ismételt bejelentések teljes körű és haladéktalan megtételét és továbbítását a pénzügyi információs egységhez;
3. vezessen be olyan intézkedéseket a bejelentési és az ismételt bejelentési kötelezettsége teljesítése érdekében, amelyek javítják a kontrollkörnyezete hatékonyságát;
4. vizsgálja felül a pénzeszköz forrásigazolás beszerzési gyakorlatát, és alakítson ki olyan belső szabályrendszert, illetve kontrollkörnyezetet, amely biztosítja a mindenkor hatályos pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően a pénzeszköz forrására vonatkozó információ beszerzését a jogszabály által előírt kötelező esetkörökön túlmenően, kockázatérzékenységi megközelítéssel a szolgáltató által magas kockázatúnak ítélt ügyfelek esetében is.

III. Az MNB kötelezi a Társaságot, hogy belső ellenőrzése végezzen ellenőrzést **2022. május 19. napjáig** arra vonatkozóan, hogy

1. a kialakított belső szabályrendszer és azt támogató informatikai rendszer biztosítja-e a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása szempontjából kockázatos ügyfelek és szokatlan ügyletek mindenkori kiszűrését;
2. a bejelentési gyakorlat, valamint a kialakított belső szabályrendszer biztosítja-e a bejelentés alapjául szolgáló adat, tény, körülmény felmerülése esetén a bejelentések és az ismételt bejelentések teljes körű és haladéktalan megtételét és továbbítását a pénzügyi információs egységhez;
3. a bejelentési és ismételt bejelentési kötelezettség teljesítése érdekében bevezetett intézkedések javítják-e a Társaság kontrollkörnyezetének hatékonyságát;

4. a pénzeszköz forrásigazolás beszerzési gyakorlat és a kialakított belső szabályrendszer, illetve kontrollkörnyezet biztosítja-e a hatályos pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően a pénzeszköz forrására vonatkozó információ beszerzését a jogszabály által előírt kötelező esetkörökön túlmenően, kockázatérzékenységi megközelítéssel a szolgáltató által magas kockázatúnak ítélt ügyfelek esetében is.

IV. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében kötelezi a Társaságot, hogy 2022. május 31. napjáig küldje meg az MNB részére a jelen határozat rendelkező részének II. pontjában foglaltak teljesítésének jelen határozat rendelkező részének III. pontja szerint elvégzett 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 Társaságot

1. a jelen határozat indokolásának I. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 1.200.000 Ft, azaz egymillió-kettőszázezer forint,
2. a jelen határozat indokolásának II. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 600.000 Ft, azaz hatszázezer forint,
3. a jelen határozat indokolásának III. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 450.000 Ft, azaz négyszázötvenezer forint,

mindösszesen **2.250.000 Ft, azaz kettőmillió-kettőszázötvenezer forint** összegű felügyeleti bírság megfizetésére kötelezi.

A Társaság köteles a jelen határozat rendelkező részét – a 1412-208/2021 iktatószámú vezetői levélben foglaltaknak megfelelően – a honlapján közzétenni.

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 a következő területeken tárt fel hiányosságot:

- I. **Az MNB hiányosságokat tárt fel a Társaságnál annak bejelentési gyakorlatával kapcsolatban. A szolgáltató pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás megelőzési tevékenységi körében legfontosabb kötelezettsége az, hogy pénzmosásra, terrorizmus finanszírozására, vagy dolog büntetendő cselekményből való származására utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén köteles haladéktalanul bejelentést tenni a pénzügyi információs egység felé. Amennyiben a szolgáltató helytelen gyakorlatot alakít ki és a bejelentések haladéktalan megtétele elmarad vagy adott esetben a szolgáltató nem tesz ismételt bejelentést, akkor az illetékes hatóság egyáltalán nem értesül a pénzmosás vagy terrorizmusfinanszírozás gyanús tranzakciókról, veszélyeztetve ezáltal a hatóság hatékony fellépését az ilyen esetekkel szemben. A pénzmosási törvény bejelentési kötelezettség teljesítésére vonatkozó előírásai nem fogalmazzak meg kivételi szabályokat, nem adnak felmentést a bejelentési kötelezettség teljesítése alól. A szolgáltató tehát valamennyi gyanús tranzakciót köteles haladéktalanul és teljeskörűen bejelenteni, mindazon ügyletek bejelentése elvárt, amely a szolgáltató által korábban már gyanúsaknak ítélt és bejelentett ügylettel azonos vagy hasonló jellegzetességeket mutat.**
- II. **A Társaság pénzeszköz forrására vonatkozó információk beszerzésének gyakorlata nem felelt meg a hatályos jogszabályoknak, holott a pénzeszközök forrására vonatkozó információk beszerzése a szolgáltatók alapvető fontosságú kötelezettsége, hiszen ezen információk, dokumentumok**

hiányában nem lehet a szolgáltató abban a helyzetben, hogy képes legyen megfelelően megítélni a tranzakció, valamint az ügyfél pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatát. Kiemelt fontossággal bír, hogy a szolgáltató megfelelően mérje fel ügyfeleinek pénzmosási kockázatát, amelynek elengedhetetlen feltétele a pénzeszközök forrására vonatkozó információk beszerzése, figyelemmel arra, hogy a bejelentésekben érintett ügyfelek mindenképpen kockázatosnak tekintendők. A pénzeszköz forrására vonatkozó információk beszerzése nem csak a jogszabályok által kötelező jelleggel meghatározott esetekben, hanem kockázatérzékenységi megközelítéssel a szolgáltató által minden magas kockázatúnak ítélt ügyfele esetében is elvárt.

(...)

Budapest, 2021. december 21.

A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró Pénzügyi Stabilitási Tanács

Dr. Matolcsy György s.k.,
a Pénzügyi Stabilitási Tanács elnöke

ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT