

H-PM-I-B-103/2022. számú határozat

A **Raiffeisen Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (székhelye: 1133 Budapest, Váci út 116-118.; cégjegyzékszám: 01-10-041042) (**Társaság**) a Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 1013 Budapest, Krisztina körút 55., telephelye: 1122 Budapest, Krisztina körút 6.) (**MNB**) 2020. július 03. napján hozott, H-PM-I-B-5/2020. számú határozatában (**Határozat**) foglalt intézkedések teljesítésének ellenőrzésére az MNB által hivatalból lefolytatott utóvizsgálat megállapításai alapján 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 mindenkor maradéktalanul, teljeskörűen feleljen meg a hatályos jogszabályi követelményeknek, valamint az MNB döntésében foglaltaknak, ezen belül

1. kövesse figyelemmel

- i. a vonatkozó jogszabályban meghatározott kockázatcsökkentő és -kezelő intézkedéseket, implementálásukat a jogszabályban meghatározott határidőig végezze el,
 - ii. a beazonosított kockázatokat és a kockázatok kezelése érdekében, a beazonosított kockázatok értékelését figyelembe véve, azokkal arányosan határozza meg az intézkedéseit, az alkalmazott szűrési feltételeket, paramétereket és a küszöbértékeket,
 - iii. az ügyféllel fennálló üzleti kapcsolatot és biztosítsa a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása szempontjából kockázatos ügyfelek és szokatlan ügyletek kiszűrését;
- 2. biztosítsa** olyan belső szabályrendszer fenntartását és kontroll pontok 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, különös tekintettel a fióki, ügyintézői, illetve társterületi jelzésből származó bejelentések kezelésének eljárásrendjére és a bejelentés alapjául szolgáló adat, tény, körülmény részletes ismertetésére.

II. Az MNB kötelezi a Társaságot, hogy – a jogszabályi előírásoknak való maradéktalan megfelelés érdekében – tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb **2022. szeptember 01. napjáig**

1. végezze el visszamenőleg

- i. 2021. január 1. napjáig 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**) 36. § (1) bekezdés f) és g) pontjában meghatározott kötelező szűrési logikák élesítését követően az újonnan bevezetett szűrési feltételekkel az ügyfelek és ügyletek pótlólagos szűrését, a szűrőrendszer által kiszűrt ügyfél, illetve ügylet jogszabályi határidőn belül történő elemzését és értékelését, szükség esetén haladéktalanul tegyen bejelentést a pénzügyi információs egységnek,
- ii. 2020. október 1. napjáig az újonnan bevezetett négy szűrési scenárió, illetve a meglévő szűrési scenárió paraméterei módosításának élesítését követően, ezeket a scenáriókat lefuttatva, az ügyfelek és ügyletek pótlólagos szűrését, a szűrőrendszer által kiszűrt ügyfél, illetve ügylet jogszabályi határidőn belül történő elemzését és értékelését, szükség esetén haladéktalanul tegyen bejelentést a pénzügyi információs egységnek;

2. **vizsgálja felül** bejelentési gyakorlatát és a bejelentési kötelezettsége teljesítése érdekében **vezessen be** olyan intézkedéseket, amelyek tovább javítják kontrollkörnyezete hatékonyságát;
3. **biztosítsa** olyan belső szabályrendszer és azt támogató informatikai rendszer fenntartását és kontroll pontok 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 haladéktalan továbbítását a pénzügyi információs egységhez, különös tekintettel a csalás kockázat kontrolling csoport által végzett vizsgálatok eredményeként azonnali hatállyal megszüntetett ügyfélkapcsolatokra, valamint a szűrőrendszeri jelzés alapján tett bejelentésekre, illetve a fiókhálózatból, ügyintézőktől és társosztályoktól érkező bejelentések továbbítására.

III. Az MNB kötelezi a Társaságot, hogy – a jogszabályi előírásoknak való maradéktalan megfelelés érdekében – tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb **2022. november 01. napjáig végezze el** 2020. október 1. napjáig visszamenőleg a 26/2020. MNB rendelet 23. § (1) bekezdésének c), e), illetve f) pontjaiban felsorolt, megerősített eljárás alá tartozó ügyfelei esetében a 26/2020. MNB rendelet 24. § (1) bekezdése alapján, a 34-37. § rendelkezéseinek megfelelően meghatározott kötelező szűrési logikák élesítését követően az ügyfelek és ügyletek pótlólagos szűrését, a szűrőrendszer által kiszűrt ügyfél, illetve ügylet jogszabályi határidőn belül történő elemzését és értékelését és szükség esetén haladéktalanul tegyen bejelentést a pénzügyi információs egységnek.

IV. Az MNB kötelezi a Társaságot, hogy belső ellenőrzése végezzen ellenőrzést 2022. december 01. napjáig arra vonatkozóan, hogy

1. a bevezetett új szűrések a 26/2020. MNB rendelet 36. § (1) bekezdés f) és g) pontjában meghatározott kötelező szűrési logikákat a jogszabályi elvárásoknak megfelelően hatékonyan biztosítják-e és a Társaság a jogszabályi elvárásoknak megfelelően elvégezte-e a számára előírt visszamenőleges szűréseket, elvégezte-e a kiszűrt ügyfél, illetve ügylet jogszabályi határidőn belül történő elemzését és értékelését, szükség esetén haladéktalanul tett-e bejelentést a pénzügyi információs egységnek;
2. az újonnan bevezetett négy szűrési scenárió, illetve az egy már meglévő, de módosított szűrési scenárió a jogszabályi elvárásoknak megfelelően hatékonyan biztosítják-e a jogszabályi megfelelést, így a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása szempontjából kockázatos ügyfél és szokatlan ügylet kiszűrését és a bejelentések elvárt haladéktalan megtételéhez szükséges adatok rendelkezésre bocsátását, továbbá hogy a Társaság különös figyelmet tudjon fordítani valamennyi összetett és szokatlan, valamint gazdasági és jogszerű cél nélküli ügyletre és pénzügyi műveletre (a vizsgálat során a beállítási paraméterek megfelelése legalább 30 ügyfelet tartalmazó mintavétellel kerüljön ellenőrzésre);
3. a Társaság a jogszabályi elvárásoknak megfelelően elvégezte-e a számára előírt visszamenőleges szűréseket;
4. a kialakított új szabályrendszer, és az azt támogató informatikai rendszer, valamint kontroll pontok megfelelően hatékonyan biztosítják-e a jogszabályi megfelelést és garantálják-e a bejelentések teljes körű és haladéktalan megtételét, továbbá a bejelentések haladéktalan továbbítását a pénzügyi információs egységhez, különös tekintettel a szűrőrendszeri jelzés alapján tett bejelentésekre, illetve a fiókhálózatból, ügyintézőktől és társosztályoktól, valamint a csalás kockázat kontrolling csoport által felmondott ügyfélkapcsolatok esetében érkező bejelentések továbbítására;
5. a kialakított új szabályok, intézkedések és kontroll pontok megfelelően hatékonyan biztosítják-e a jogszabályi megfelelést és a pénzmosásra, terrorizmus finanszírozásra, vagy dolog büntetendő cselekményből való származására utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén tett bejelentések teljeskörűen tartalmazzák-e a bejelentés alapjául szolgáló adat, tény, körülmény részletes ismertetését (a vizsgálat során a bejelentések tartalmának megfelelése legalább 15 ügyfelet tartalmazó mintavétellel kerüljön ellenőrzésre).

V. Az MNB kötelezi a Társaságot, hogy belső ellenőrzése végezzen ellenőrzést 2023. február 01. napjáig arra vonatkozóan, hogy

1. a kialakított új szűrések megfelelően hatékonyan biztosítják-e a jogszabályi megfelelést és garantálják-e a bejelentések teljes körű és haladéktalan megtételét, továbbá a bejelentések haladéktalan továbbítását a pénzügyi információs egységhez, különös tekintettel a 26/2020. MNB rendelet 23. § (1) bekezdésének c), e), illetve f) pontjaiban felsorolt ügyfelekre vonatkozó bejelentésekre;
2. a Társaság a jogszabályi elvárásoknak megfelelően elvégezte-e a számára előírt visszamenőleges szűréseket.

VI. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében kötelezi a Társaságot, hogy 2023. január 02. napjáig küldje meg az MNB részére a jelen határozat rendelkező részének II. pontjában foglalt teljesítésének a jelen határozat rendelkező részének IV. pontja szerint elvégzett teljes körű ellenőrzését és a nevezett pontban írt intézkedések megfelelő végrehajtását igazoló – az igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelőbizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentéseket és az azok alapjául szolgáló dokumentumokat.

VII. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében kötelezi a Társaságot, hogy 2023. március 01. napjáig küldje meg az MNB részére a jelen határozat rendelkező részének III. pontjában foglalt teljesítésének a jelen határozat rendelkező részének V. pontja szerint elvégzett teljes körű ellenőrzését és a nevezett pontban írt intézkedések megfelelő végrehajtását igazoló – az igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelőbizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentéseket és az azok alapjául szolgáló dokumentumokat.

VIII. Az MNB a Társaságot

1. a jelen határozat indokolásának I. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 13.125.000 Ft, azaz tizenhárommillió-egyszázhuszonezer forint,
2. a jelen határozat indokolásának II. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 6.562.500 Ft, azaz hatmillió-ötszázhatvankettőezer-ötszáz forint,
3. a jelen határozat indokolásának III. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 6.562.500 Ft, azaz hatmillió-ötszázhatvankettőezer-ötszáz forint,
4. a jelen határozat indokolásának IV. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 4.687.500 Ft, azaz négymillió-hatszáznyolcvanhétezer-ötszáz forint,
5. a jelen határozat indokolásának V. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 4.375.000 Ft, azaz négymillió-háromszázhetvenötezer forint,
6. a jelen határozat indokolásának VI. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 4.375.000 Ft, azaz négymillió-háromszázhetvenötezer forint,
7. a jelen határozat indokolásának VII. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 1.562.500 Ft, azaz egymillió-ötszázhatvankétezer-ötszáz forint,

mindösszesen **41.250.000 Ft, azaz negyvenegymillió-kettőszázötvenezer forint** összegű felügyeleti bírság megfizetésére kötelezi.

Budapest, 2022.07.29.

ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT

A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró

Dr. Kandrács Csaba,

a Pénzügyi szervezetek felügyeletéért és
fogyasztóvédelemért felelős alelnök