



Tárgy: folyamatos felügyelet keretében végzett nyomon követés alapján felügyeleti intézkedések és bírság alkalmazása az UniCredit Bank Hungary Zrt.-vel szemben

H-PM-I-B-9/2025. számú határozat

Az **UniCredit Bank Hungary Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.; cégjegyzékszám: 01-10-041348) (**Társaság**) felett gyakorolt folyamatos felügyelet keretében a Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9., telephelye: 1122 Budapest, Krisztina krt. 6.) (**MNB**) 2024. április 16. napján kelt, H-PM-I-B-9/2024. 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, ennek keretében pedig különös figyelmet fordítson az ügyfél-átvilágításhoz kapcsolódó okmánymásolatok felhasználására és megfelelő minőségben történő rögzítésére; a tényleges tulajdonos azonosításához és személyazonosságának igazoló ellenőrzéséhez kapcsolódó kötelezettségei teljesítésére; a pénzeszközök forrására vonatkozó információk és ezen információk igazoló ellenőrzése érdekében a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumok beszerzésére; a szűrőrendszeri jelzés kiértékelése során minden, a Társaság számára elérhető információ eljáró ügyintéző általi figyelembevételére; illetve arra, hogy további intézkedés (pénzeszközforrás-igazolás beszerzés, bejelentés, felmondás) szükséges-e; valamint mindenkor haladéktalanul és teljeskörűen tegyen bejelentést a pénzmosás- és terrorizmusfinanszírozás-gyanús ügyletek esetén; belső kontrollfunkciói pedig legyenek a pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázataival arányosak. Mindemellett teljeskörűen és határidőben tegyen eleget az MNB döntéseiben foglaltaknak. [Pénzm.6.] [Pénzm.7.] [Pénzm.10.] [Pénzm.12.] [Pénzm.15.] [Pénzm.18.]

II. Az MNB kötelezi a Társaságot, hogy – a jogszabályi előírásoknak való maradéktalan megfelelés érdekében – tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb **2025. szeptember 30. napjáig**

1. vizsgálja felül a már kialakított kontrollfolyamatait és erősítse meg azokat oly módon, hogy biztosítsák a kockázatosnak ítélt ügyfelek által végrehajtott ügyletek teljesítésekor a pénzeszközök forrására vonatkozó információk és ezen információk igazoló ellenőrzése érdekében a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumok rendelkezésre állását, ezen információk és adatok hiányában pedig a korlátozó intézkedések foganatosítását; [Pénzm.12.]
2. biztosítsa az ügyfél-átvilágításhoz kapcsolódó okmánymásolatok informatikai rendszerben való rögzíthetőségét, ezzel egyidejűleg pedig alakítson ki olyan belső szabályrendszert, amely biztosítja, hogy az ügyfél személyes megjelenésekor – kockázatos ügyfelek és kockázatos ügyletek esetében – összevetésre kerüljön az ügyfél okmányáról készült másolaton található arckép az ügyfél képmásával; [Pénzm.6.]
3. egészítse ki az akciótervét azon ügyfelei beazonosítása érdekében, amelyek ügyfél-átvilágítása során az ügyfél azonosítása érdekében bekért személyazonosító okmány másolata minőségileg

nem volt megfelelő arra, hogy az ügyfelek személyes adatai (ideértve az okmánymásolaton szereplő arcképet is) visszaellenőrizhető módon rögzítve legyenek; [Pénzm.10.]

4. egészítse ki az akciótervét azon okmányok pótlása érdekében, amelyek minőségileg nem voltak megfelelők arra, hogy az ügyfelek személyes adatai rögzítve és visszaellenőrizhetőek legyenek; [Pénzm.10.]
5. vizsgálja felül minőségellenőrzési eljárását és a pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatokkal arányosan határozza meg a mintaválasztási szempontrendszerét, illetve ebben az eljárásban külön vizsgálja azt is, hogy az adott szűrőrendszeri jelzés kiértékelése során minden, a Társaság számára elérhető információ figyelembevételre került-e az eljáró ügyintéző által, illetve azt, hogy további intézkedés (pénzeszközforrás-igazolás beszerzés, bejelentés, felmondás) szükséges-e. [Pénzm.18.]

III. Az MNB kötelezi a Társaságot, hogy belső ellenőrzése 2025. október 31. napjáig végezzen megfelelő spektrumú mintavétellel történő hatékonysági ellenőrzést arra vonatkozóan, hogy

1. a Társaság által kialakított kontrollkörnyezet biztosítja-e, hogy a kockázatos ügyfelek által végrehajtott ügyletek teljesítésekor a pénzeszközök forrására vonatkozó információk és ezen információk igazoló ellenőrzése érdekében a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumok rendelkezésre állnak-e; ezen információk és adatok hiányában pedig a korlátozó intézkedések megtörténnek-e; [Pénzm.12.]
2. biztosított-e az ügyfél-átvilágításhoz kapcsolódó okmánymásolatok informatikai rendszerben való rögzíthetősége, ezzel egyidejűleg pedig kialakított-e a Társaság olyan belső szabályrendszert, amely biztosítja, hogy az ügyfél személyes megjelenésekor — kockázatos ügyfelek és kockázatos ügyletek esetében — összevetésre kerüljön az ügyfél okmányáról készült másolaton található arckép az ügyfél képmásával; [Pénzm.6.]
3. a Társaság által kialakított belső szabályrendszer hatékonyan biztosítja-e a Társaság okmánymásolási gyakorlata során kialakított kontrollkörnyezet hatékonyságát a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (Pmt.) 7. § (8) bekezdésében meghatározott követelménynek történő megfelelés vonatkozásában; [Pénzm.10.]
4. a minőségellenőrzési eljárását a Társaság felülvizsgálta-e, abban a Társaság a pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatokkal arányosan határozta-e meg a mintaválasztási szempontrendszerét, a kiválasztási módszertan a pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatokkal arányos és hatékony-e; az adott szűrőrendszeri jelzés kiértékelése során minden, a Társaság számára elérhető információ figyelembevételre került-e az eljáró ügyintéző által, illetve azt, hogy további intézkedés (pénzeszközforrás-igazolás beszerzés, bejelentés, felmondás) szükséges-e; [Pénzm.18.]
5. a Társaság által felülvizsgált ügyfél-átvilágítási gyakorlat, a kialakított belső szabályrendszer hatékonyan biztosítja-e a Pmt. 9. § (1), (1a),¹ (4) és (7) bekezdéseiben meghatározott követelményeknek történő megfelelést, valamint a Társaság ügyfél-átvilágítási eljárásaival kapcsolatos, kiemelten a tényleges tulajdonosok ellenőrzésére vonatkozó oktatás megtartásra került-e, illetve az érintettek sikeres vizsgát tettek-e; [Pénzm.7.]
6. a felülvizsgált bejelentési gyakorlat, a kialakított új szabályok és kontrollpontok megfelelően, hatékonyan biztosítják-e a jogszabályi megfelelést, különös tekintettel a bejelentések teljes körű és haladéktalan megtételére, továbbá a Társaság elemző-értékelő tevékenységével kapcsolatos oktatás megtartásra került-e, illetve az érintettek sikeres vizsgát tettek-e. [Pénzm.15.]

IV. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében kötelezi a Társaságot, hogy 2025. november 30. napjáig küldje meg az MNB részére a jelen határozat rendelkező részének II. pontjában foglaltak teljesítésének jelen határozat rendelkező részének III.1.-III.4. pontjai szerint elvégzett teljes körű

¹ A Határozat kiadmányozásakor a Pmt. 2024. december 31. napjáig hatályos 9. § (3) bekezdése volt releváns.

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. [Pénzm.6.] [Pénzm.10.] [Pénzm.12.] [Pénzm.18.]

V. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében kötelezi a Társaságot, hogy 2025. november 30. napjáig küldje meg az MNB részére a jelen határozat rendelkező részének III.5-III.6. pontjai szerint írt intézkedések megfelelő végrehajtását igazoló – az igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelőbizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentéseket és az azok alapjául szolgáló dokumentumokat. [Pénzm.7.] [Pénzm.15.]

VI. Az MNB a Társaságot

1. a jelen határozat indokolásának I. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 2.810.000 Ft, azaz kettőmillió-nyolcszázötvenezer forint; [Pénzm.12.]
2. a jelen határozat indokolásának II. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 1.690.000 Ft, azaz egymillió-hatszázkilencvenezer forint; [Pénzm.6.]
3. a jelen határozat indokolásának III. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 1.690.000 Ft, azaz egymillió-hatszázkilencvenezer forint; [Pénzm.10.]

mindösszesen **6.190.000 Ft, azaz hatmillió-egyszázkilencvenezer forint** felügyeleti bírság megfizetésére kötelezi.

A Társaság köteles a jelen határozat rendelkező részét a honlapján közzétenni.

Jelen határozat meghozatalával összefüggésben eljárási költség nem merült fel.

A kiszabott bírságot a kiszabásáról hozott határozat véglegessé válásától számított harminc napon belül kell az MNB 19017004-01678000-30900002 számú számlájára – „felügyeleti bírság” megjelöléssel, valamint a határozat számának feltüntetésével – befizetni. A bírság önkéntes befizetésének elmaradása esetén a közigazgatási végrehajtás szabályai kerülnek alkalmazásra. A bírság befizetésére meghatározott határidő elmulasztása esetén, a be nem fizetett bírságösszeg után késedelmi pótlék felszámítására kerül sor, amelynek mértéke minden naptári nap után a felszámítás időpontjában érvényes jegybanki alapkamat kétszeresének háromszázhatvanötöd része. A késedelmi pótlékot az MNB hivatkozott számú számlájára kell befizetni, a határozat számának feltüntetésével „késedelmi pótlék” megjelöléssel. A jogerősen kiszabott és meg nem fizetett bírságot, valamint a meg nem fizetett vagy késedelmesen megfizetett bírság miatt felszámított késedelmi pótlékot az állami adóhatóság adók módjára hajtja be.

A határozat ellen fellebbezésnek nincs helye, ugyanakkor akinek jogát vagy jogos érdekét a közigazgatási tevékenység közvetlenül érinti, a közléstől számított 30 (harminc) napon belül jogszabálysértésre hivatkozással a határozat ellen keresetlevéllel közigazgatási pert indíthat a Fővárosi Törvényszék előtt.

A keresetlevelet a Fővárosi Törvényszékhez címezve az MNB-nél kell űrlapbenyújtás támogatási szolgáltatás igénybevételével benyújtani. Az űrlapbenyújtás támogatási szolgáltatás elérhetősége: <https://www.mnb.hu/felugyelet/engedelyezes-es-intezmenyfelugveles/hatarozatok-es-vegzesek-keresese>. A perben a jogi képviselő kötelező.

A keresetlevél benyújtásának a határozat véglegessé válására nincs halasztó hatálya, ugyanakkor az, akinek jogát, jogos érdekét a közigazgatási tevékenység vagy az azzal előidézett helyzet fenntartása sérti, a közvetlenül fenyegető hátrány elhárítása, a vitássá tett jogviszony ideiglenes rendezése, illetve a jogvitára okot adó állapot változatlan fenntartása érdekében azonnali jogvédelmet kérhet.

A bíróság a pert főszabály szerint tárgyaláson kívül bírálja el. Tárgyalás tartását az ügyfél a keresetlevélben kérheti. A tárgyalás tartása iránti kérelem elmulasztása miatt igazolásnak nincs helye.

Budapest, 2025. május 29.

A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró

Izer Norbert s.k.,
Pénzpiacokért és digitalizációért felelős
ügyvezető igazgató

ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT