

A Magyar Nemzeti Bank H-PM-I-B-5/2023. számú határozata az Oberbank AG Magyarországi Fiókteleppel szemben folyamatos felügyelet keretében végzett nyomon követés alapján felügyeleti intézkedések és bírság alkalmazásáról

Az **Oberbank AG Magyarországi Fióktelep** (székhely: 1062 Budapest, Váci út 1-3.; cégjegyzékszám: 01-17-000456) (**Társaság**) felett gyakorolt folyamatos felügyelet keretében a Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 1013 Budapest, Krisztina krt. 55., telephelye: 1122 Budapest, Krisztina krt. 6.) (**MNB**) 2022. október 27. napján hozott, H-PM-I-B-105/2022. 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 és ennek keretében biztosítsa a folyamatosságot ügyfelei ügyleteinek szűrése, valamint a riasztások elemzése és értékelése során, valamint teljeskörűen és határidőben tegyen eleget az MNB döntésében foglaltaknak.

II. Az MNB 2023. május 15. napi határidővel kötelezi a Társaságot, hogy biztosítson megfelelő humán erőforrást ahhoz, hogy a Társaság a szűrőrendszer által kiszűrt ügyfél, illetve ügylet elemzését és értékelését a jogszabályi határidőn belül, valamint szükség esetén a bejelentést haladéktalanul megtehesse.

III. Az MNB kötelezi a Társaságot, hogy belső ellenőrzése végezzen ellenőrzést **2023. május 31. napjáig** arra vonatkozóan, hogy a rendelkezésre álló humán erőforrás biztosítja-e, hogy a Társaság a szűrőrendszer által kiszűrt ügyfél, illetve ügylet elemzését és értékelését a jogszabályi határidőn belül, valamint szükség esetén a bejelentést haladéktalanul megtehesse.

IV. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében kötelezi a Társaságot, hogy **2023. június 30. napjáig** küldje meg az MNB részére a jelen határozat rendelkező részének II. pontjában foglaltak teljesítésének jelen határozat III. pontja szerint elvégzett teljes körű ellenőrzését és a nevezett pontban írt intézkedés megfelelő végrehajtását igazoló belső ellenőri jelentést és az annak alapjául szolgáló dokumentumokat.

V. Az MNB a Társaságot a jelen határozat indokolásának I. pontjában hivatkozott jogszabálysértések miatt 6.000.000 Ft, azaz hatmillió forint összegű felügyeleti bírság megfizetésére kötelezi.

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

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 területen tárt fel hiányosságot:

A Társaság a Határozatban foglalt kötelezés teljesítésére nem biztosított a Határozatban foglalt határidőre megfelelő humán erőforrást ahhoz, hogy a Társaság a szűrőrendszer által kiszűrt ügyfél, illetve ügylet elemzését és értékelését a jogszabályi határidőn belül el tudja végezni. A Társaság több esetben továbbra sem tudta jogszabályi határidőn belül elvégezni a kiszűrt ügyfél, illetve ügylet elemzését.

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 a kiválasztott eseteket nem értékeli időben, a szolgáltató nem, vagy nem kellően rövid időn belül 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.

(...)

Budapest, 2023. május 04.

A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró

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

ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT