

A Magyar Nemzeti Bank H-PM-I-B-14/2025. számú határozata a Citibank Europe plc. Magyarországi Fióktelepénél lefolytatott célvizsgálat intézkedések és bírság alkalmazásával történő lezárásáról

A Citibank Europe plc. Magyarországi Fióktelepénél (székhelye: 1133 Budapest, Váci út 80., cégjegyzékszáma: 01 17 000560) (**Társaság**) hivatalból lefolytatott célvizsgálat megállapításai alapján a Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9., 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 mindenkor maradéktalanul feleljen meg a hatályos jogszabályi követelményeknek és ennek megfelelően jogi személy ügyfelei vonatkozásában kockázaterzékenységi alapon ellenőrizze a létesítési joghatóságuk szerinti tényleges tulajdonosi nyilvántartás t, amennyiben a nyilvántartásban szereplő adatok a szolgáltató számára hozzáférhetőek. [Pénzm.4.]

II. Az MNB kötelezi a Társaságot, hogy – a jogszabályi előírásoknak való maradéktalan megfelelés érdekében – tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb **2026. január 31. napjáig**

1. vezessen be olyan szabályrendszert és kontrollkörnyezetet, amelyek biztosítják a csoporton belül, más entitás által ellátott AML/CFT tevékenységek feletti hatékony kontrollt. A kontrollkörnyezet kialakítása során legyen különösen figyelemmel arra, hogy a kijelölt felelős vezető döntési jogköre érvényesüljön ezen tevékenységek tekintetében is, valamint a kontroll kialakítása során legyen figyelemmel különösen a mintavételek mennyiségi és minőségi megfelelőségének biztosítására; [Pénzm1.]
2. végezze el a fokozott ügyfél-átvilágítást (meglévő ügyfelei esetében visszamenőlegesen is) a Magyar Nemzeti Bank által felügyelt szolgáltatóknak a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényben foglalt egyes kötelezettségei végrehajtásának részletszabályairól, valamint e szolgáltatóknak az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvény szerinti szűrőrendszere kidolgozásának és működtetésének minimumkövetelményeiről szóló 14/2025. MNB rendelet (**14/2025. MNB rendelet**) 12. § (1) bekezdésének d) pontja szerinti esetekben, azaz amikor a Társaság ügyfele olyan jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, amelynek tulajdonosi és irányítási szerkezete a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet üzleti tevékenységének jellegéhez képest szokatlanak vagy túlzottan összetettnek tűnik; [Pénzm2.]
3. módosítsa a belső kockázatértékelését és részletesen támassza alá a kockázatsökkentő és -növelő tényezők együttes értékelésével a mentesítés indokait, amennyiben a 14/2025. MNB rendelet 12. § (2) bekezdésében foglalt mentesítést kívánja alkalmazni; [Pénzm2.]
4. visszamenőleg végezze el a tényleges tulajdonosi adatok pótlólagos lekérdezését az elérhető, hazai tényleges tulajdonosi nyilvántartásból és amennyiben szükséges tegye meg a szükséges ügyfél-átvilágítási intézkedéseket; [Pénzm4.]
5. kövesse figyelemmel az ügyféllel fennálló üzleti kapcsolatot, biztosítsa a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása szempontjából kockázatos ügyfelek és szokatlan

ügyletek kiszűrését, vizsgálja felül bejelentési gyakorlatát, valamint 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 bejelentési kötelezettsége teljesítése érdekében olyan intézkedéseket vezessen be, amely tovább javítja kontrollkörnyezete hatékonyságát. [Pénzm5.]

III. Az MNB kötelezi a Társaságot, hogy belső ellenőrzése 2026. március 31. napjáig végezzen

ellenőrzést arra vonatkozóan, hogy

1. a belső szabályrendszer és kontrollkörnyezet mindenkor biztosítja-e a csoporton belül más entitás által végzett AML/CFT tevékenységek feletti hatékony kontrollt; [Pénzm1.]
2. reprezentatív mintavételi eljárás alapján a belső szabályrendszer és kontrollkörnyezet valamennyi esetben biztosítja-e a fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzését a 14/2025. MNB rendelet 12. § (1) bekezdésének d) pontja szerinti esetekben, valamint, hogy az elmaradt ügyfél-átvilágítási intézkedéseket a már meglévő ügyfelei esetében a Társaság visszamenőleg elvégezte-e; [Pénzm2.]
3. belső kockázatértékelése a kockázatcsökkentő és növelő tényezők együttes értékelése mentén került-e módosításra a 14/2025. MNB rendelet 12. § (2) bekezdés alkalmazása esetén; [Pénzm2.]
4. kockázatalapú, mintavételi eljárás alapján arra vonatkozóan, hogy a tényleges tulajdonosi adatok hazai tényleges tulajdonosi adatbázisból történő pótlólagos lekérdezése valamennyi esetben megtörtént-e és a szükséges ügyfél-átvilágítási intézkedések megtörténtek-e; [Pénzm4.]
5. a kialakított új szabályok és kontrollpontok megfelelően, hatékonyan biztosítják-e a jogszabályi megfelelést, különös tekintettel a bejelentések és ismételt bejelentések teljeskörű és haladéktalan megtételére. [Pénzm5.]

IV. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében kötelezi a Társaságot, hogy 2026. április 30. 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 ellenőrzés e megfelelő végrehajtását igazoló belső ellenőri jelentéseket és az azok alapjául szolgáló dokumentumokat. [Pénzm1.] [Pénzm2.] [Pénzm4.] [Pénzm5.]

V. Az MNB a Társaságot

1. a jelen határozat indokolásának I. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 2 . 890 . 625 Ft, azaz kettőmillió-nyolcszázkilencvenezer-hatszázhuszonöt forint, [Pénzm1.]
2. a jelen határozat indokolásának II. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 2.890.625 Ft, azaz kettőmillió-nyolcszázkilencvenezer-hatszázhuszonöt forint, [Pénzm2.]
3. a jelen határozat indokolásának III. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 2.890.625 Ft, azaz kettőmillió-nyolcszázkilencvenezer-hatszázhuszonöt forint, [Pénzm4.]
4. a jelen határozat indokolásának IV. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 1 . 640 . 625 Ft, azaz egymillió-hatszáznegyvenezer-hatszázhuszonöt forint, [Pénzm5.]

mindösszesen **10 . 312 . 5 00,- Ft, azaz tízmillió - háromszáztizenkettőezer-ötszáz forint**
összegű felügyeleti bírság megfizetésére kötelezi.