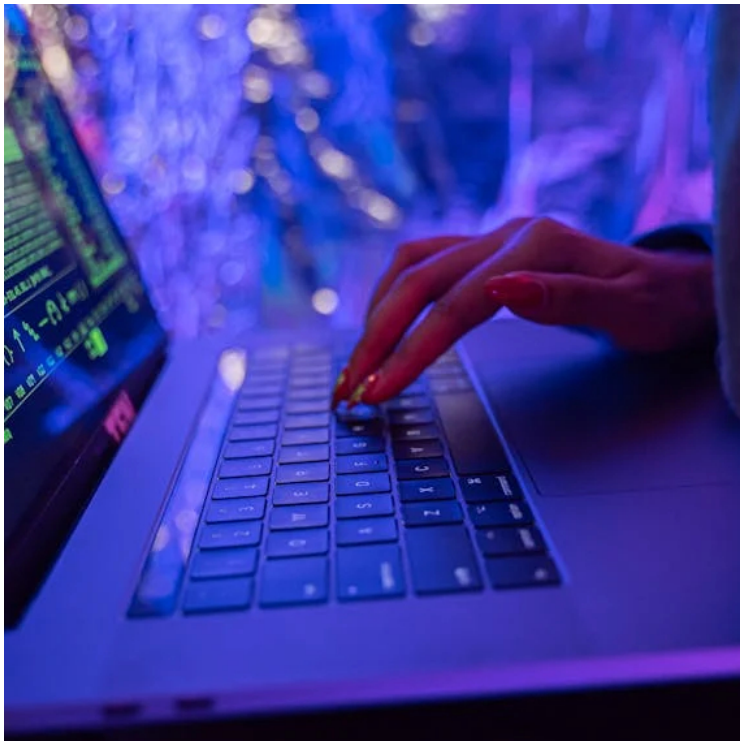
19/11/2024

La FCA multa a Metro Bank con 16 millones de libras esterlinas por delitos financieros

La FCA ha multado a Metro Bank PLC (Metro) con 16.675.200 libras esterlinas.



Entre junio de 2016 y diciembre de 2020, Metro no contó con los sistemas y controles adecuados para monitorear adecuadamente más de 60 millones de transacciones, con un valor de más de 51.000 millones de libras esterlinas, por riesgos de lavado de dinero.

En junio de 2016, Metro automatizó el monitoreo de las transacciones de los clientes para detectar posibles delitos financieros. Sin embargo, su sistema no funcionó como se esperaba. Un error en la forma en que se introducían los datos en el sistema significaba que las transacciones que tenían lugar el mismo día en que se abría una cuenta, y cualquier transacción adicional hasta que se actualizara el registro de la cuenta, no eran monitoreadas.

El personal subalterno expresó su preocupación por el hecho de que algunos datos de transacciones no se supervisaran en 2017 y 2018, pero esto no dio lugar a que se identificara y solucionara el problema. Incluso una vez que se implementó una solución en julio de 2019, Metro no tenía un mecanismo para verificar constantemente que todas las transacciones relevantes se ingresaran al sistema de monitoreo hasta diciembre de 2020, más de 4 años y medio después de que se implementó el sistema.

Therese Chambers, directora ejecutiva adjunta de cumplimiento y supervisión del mercado, comentó: "Las fallas de Metro corren el riesgo de dejar un vacío en nuestra defensa contra el mal uso criminal de nuestro sistema financiero. Esas fallas continuaron durante demasiado tiempo".

Desde que la empresa identificó los problemas con su sistema de monitoreo de transacciones en abril de 2019, Metro ha implementado procesos para remediar los problemas identificados. La FCA continúa supervisando a las empresas para asegurarse de que cuenten con los sistemas y controles adecuados para gestionar los riesgos de delitos financieros.

Fuente: https://www.fca.org.uk/

LINK DE LA NOTICIA