25/08/2025

Multa de 24 millones a Monzo tras permitir cuentas con la dirección en Buckingham Palace

El Gobierno británico presiona a los reguladores para que relajen sus controles



La Autoridad de Conducta Financiera afea al banco que no aplicara sistemas adecuados en la lucha contra los delitos financieros y que quebró requerimientos exigidos a clientes de perfil alto para abrirse una cuenta. Monzo dice que ese problema es cosa del pasado y que ha reforzado sus controles.

La Autoridad de Conducta Financiera (FCA, por sus siglas en inglés) de Reino Unido ha multado con 21,09 millones de libras (24,43 millones de euros) al neobanco Monzo por «quedarse muy corto» en la prevención de delitos financieros. Como ejemplo de la falta de control, la FCA da ejemplos de que se abrieron cuentas con el domicilio en Buckingham Palace o la residencia del primer ministro, en el número 10 de Downing Street, e incluso direcciones corporativas de la propia compañía financiera.

En concreto, Monzo aplicó unos sistemas y unos controles inadecuados para luchar contra los delitos financieros entre octubre de 2018 y agosto de 2020. Posteriormente, entre este último mes y junio de 2022 quebrantó ciertos requerimientos relacionados a la apertura de cuentas corrientes de clientes con un riesgo alto.

La FCA recuerda, en un comunicado emitido hoy, que la entidad multiplicó por 10 su cartera de clientes, de 600.000 en 2018 a 5,8 millones en 2022. Pero los controles para evitar ese tipo de prácticas no se acompasaron al fuerte crecimiento de su actividad.

«En concreto, falló en diseñar, implementar y mantener un sistema adecuado para dar de alta a los nuevos clientes, en la evaluación del riesgo de los clientes y en los sistemas de monitorización de transacciones para mitigar el riesgo de delitos financieros», explica la FCA.

La entidad, dependiente del Banco de Inglaterra, exigió en agosto de 2020 a Monzo una revisión integral de sus políticas contra los delitos financieros y le impuso ciertos criterios en la incorporación de clientes de alto riesgo. Pese a ello, la firma todavía dio de alta cuentas de 34.000 clientes con ese perfil entre ese mes y junio de 2022.

La multa impuesta finalmente es un 30% inferior a los 30,13 millones de libras que inicialmente había propuesto la FCA porque Monzo ha colaborado para solucionar los problemas.

Información increíble

La directora ejecutiva adjunta de la FCA, Therese Chambers, asegura que Monzo «se quedó muy lejos de lo que la FCA y la

sociedad esperan» respecto de la función «vital de la banca en la lucha colectiva contra los delitos financieros». «Monzo incorporó clientes con una información limitada y, en algunos casos, obviamente increíble«, añade Chambers, en relación a direcciones dadas como las referidas Buckingham Palace o el 10 de Downing Street. Chambers reconoce que la compañía ha aplicado cambios en línea con las recomendaciones».

«La investigación de la FCA se refiere a un periodo que terminó hace tres años. Hemos mejorado sustancialmente nuestros controles», ha dicho hoy el consejero delegado de Monzo, TS Anil, quien ha añadido: «Me alegra que la FCA admita que hemos hecho inversiones importantes, así como nuestro compromiso en vigor para manejar hoy todos esos riesgos«. El banco cuenta hoy con casi 13 millones de clientes.

Fuente: https://www.expansion.com/

LINK DE LA NOTICIA