

H-PM-I-B-77/2023. számú határozat

Az **MBH Bank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság**¹ (székhely: 1056 Budapest, Váci út 38.; cégjegyzékszám: 01-10-040952) (**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 24. napján hozott, H-PM-I-B-109/2022. 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 teljeskörűen biztosítsa a megerősített eljárás alá tartozó ügyfelei ügyleteinek szűrését, valamint a riasztások elemzését és értékelését megfelelően dokumentálja, továbbá teljeskörűen és határidőben tegyen eleget az MNB döntésében foglaltaknak.

II. Az MNB kötelezi a Társaságot, hogy – a jogszabályi előírásoknak való megfelelés érdekében – tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb **2024. február 28. napjáig**

1. vizsgálja felül a megerősített eljárásba tartozó ügyfelei esetében a 2020. október 1. és 2021. november 13. közötti időszak vonatkozásában elvégzett szűrését, biztosítsa valamennyi megerősített eljárás alá tartozó ügyfél és ügylet pótlólagos szűrését, a szűrőrendszer által kiszűrt ügyfél, illetve ügylet jogszabályi határidőn belül történő elemzését és értékelését, szükség esetén haladéktalanul tegyen bejelentést a pénzügyi információs egységnek;
2. vizsgálja felül a megerősített eljárásba tartozó ügyfelei visszamenőleg elvégzett szűrései során keletkezett riasztások elemzését és értékelését, valamint biztosítsa, hogy a riasztások elemzésének folyamata feleljen meg a 26/2020. (VIII. 25.) MNB rendelet 37. § (4) bekezdésében előírt követelményeknek;
3. javítsa kontrollkörnyezete hatékonyságát, alakítson ki olyan kontrollokat, melyek biztosítják az elemző értékelő munka megfelelő dokumentáltságát, a riasztások konzisztens értékelését;
4. részesítse oktatásban az elemző munka végzésében érintett munkatársait, különös tekintettel a dokumentálási követelményekre.

III. Az MNB kötelezi a Társaságot, hogy belső ellenőrzése végezzen ellenőrzést **2024. március 31. napjáig** arra vonatkozóan, hogy a Társaság

1. felülvizsgálta-e a megerősített eljárásba tartozó ügyfelei esetében a 2020. október 1. és 2021. november 13. közötti időszak vonatkozásában elvégzett szűrését, biztosította-e valamennyi megerősített eljárás alá tartozó ügyfél és ügylet pótlólagos szűrését, a szűrőrendszer által kiszűrt ügyfél, illetve ügylet jogszabályi határidőn belül történő elemzését és értékelését, szükség esetén megtette-e a bejelentést a pénzügyi információs egységnek;
2. felülvizsgálta-e a megerősített eljárásba tartozó ügyfelei visszamenőleg elvégzett szűrései során keletkezett riasztások elemzését és értékelését, valamint biztosította-e, hogy a riasztások elemzésének folyamata feleljen meg a 26/2020. (VIII. 25.) MNB rendelet 37. § (4) bekezdésében előírt követelményeknek;
3. javította-e a kontrollkörnyezete hatékonyságát, alakította-e ki olyan kontrollokat, melyek biztosítják az elemző értékelő munka megfelelő dokumentáltságát, a riasztások konzisztens értékelését;

¹ Az MBH Bank Nyrt., mint a Takarékbank Zrt. jogutódja.

4. részesítette-e oktatásban az elemző munka végzésében érintett munkatársait, különös tekintettel a dokumentálási követelményekre.

IV. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében kötelezi a Társaságot, hogy 2024. április 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 – az igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelőbizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentést és az annak alapjául szolgáló dokumentumokat.

V. Az MNB a Társaságot a jelen határozat indokolásának I. pontjában hivatkozott jogszabálysértések miatt 10.000.000 Ft, azaz tízmillió 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.

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 pótléket 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 pótléket 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-intezmenyfelugyeles/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, 2023. december 15.