

## H-PM-I-B-20/2024. számú határozat

Az **MBH Bank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság** (székhelye: 1056 Budapest, Váci utca 38.; cégjegyzékszám: 01-10-040952) (**Társaság**) felett gyakorolt folyamatos felügyelet keretében a Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 1013 Budapest, Krisztina körút 55., telephelye: 1122 Budapest, Krisztina krt. 6.) (**MNB**) 2024. február 15. napján kelt, H-PM-I-B-2/2024. 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, különös tekintettel a szűrőrendszer találatainak feldolgozására, valamint a pénzeszköz forrására vonatkozó információ beszerzési gyakorlatára, mindemellett teljeskörűen és határidőben tegyen eleget az MNB döntésében foglaltaknak. **(Pénzm.4.) (Pénzm.5.)**

**II. Az MNB kötelezi a Társaságot**, hogy **2025. február 28. napjáig** teljeskörűen tegyen eleget a Határozat rendelkező részének II.6. pontjában meghatározott kötelezésben foglaltaknak, ennek keretében a pénzmosásmegelőzési szabályzatában rögzítse a forrásigazolás bekérésének kötelező eseteit, az igazolás benyújtásának hiányában alkalmazandó intézkedéseket, valamint olyan szabályokat, amelyek biztosítják, hogy a forrásigazolással kapcsolatos intézkedései teljeskörűen dokumentáltak és utólagosan is rekonstruálhatóak legyenek. **(Pénzm.5.)**

**III. Az MNB kötelezi a Társaságot**, hogy **2025. február 28. napjáig** belső ellenőrzése végezzen kockázatalapú mintavételen alapuló hatékonysági vizsgálatot arra vonatkozóan, hogy a Társaság kialakított belső szabályrendszere és kontrollpontjai mellett az általa bevont többlet humán erőforrás 2024. október 01. napját követően biztosítja-e a riasztásoknak 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 30/2024. (VI.24.) MNB rendeletben foglalt határidőre történő feldolgozását. **(Pénzm.4.)**

**IV. Az MNB kötelezi a Társaságot**, hogy **2025. április 30. napjáig** belső ellenőrzése végezzen kockázatalapú mintavételen alapuló hatékonysági vizsgálatot arra vonatkozóan, hogy a módosított belső szabályrendszer és működtetett kontrollpontok biztosítják-e, hogy a kockázatos ügyfelek által végrehajtott ügyletek teljesítésekor a pénzeszközök forrására vonatkozó információk és ezen információk igazoló ellenőrzése érdekében a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumok rendelkezésre állnak, a pénzeszköz forrására vonatkozó információk hiányában a korlátozó intézkedések megtörténnek, a Társaság forrásigazolással kapcsolatos intézkedései teljeskörűen dokumentáltak és utólag rekonstruálhatóak. **(Pénzm.5.)**

**V. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében kötelezi a Társaságot**, hogy **2025. március 31. napjáig** küldje meg az MNB részére a jelen határozat rendelkező részének III. pontjában foglalt belső ellenőri ellenőrzések elvégzéséről szóló – az igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelőbizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentést és az annak alapjául szolgáló dokumentumokat. **(Pénzm.4.)**

**VI. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében kötelezi a Társaságot, hogy 2025. május 31. napjáig** küldje meg az MNB részére a jelen határozat rendelkező részének II. pontjában foglaltak teljesítésének jelen határozat rendelkező részének IV. 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. **(Pénzm.5.)**

#### **VII. Az MNB a Társaságot**

1. a jelen határozat indokolásának I. pontjában hivatkozott jogszabálysértések miatt **2.500.000 Ft, azaz kettőmillió-ötszázezer forint; (Pénzm.4.)**
2. a jelen határozat indokolásának II. pontjában hivatkozott jogszabálysértések miatt **2.500.000 Ft, azaz kettőmillió-ötszázezer forint; (Pénzm.5.)**

összesen **5.000.000 Ft, azaz ötmillió forint** 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 háromszáztízötöd része. A késedelmi pótlékot 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 pótlékot 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-intezmenyfelugveles/hatarozatok-es-vegzesek-keresese>. A perben a jogi képviselőt 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, 2024. december 20.