

## H-PM-I-B-2/2024. számú határozat

Az **MBH Bank Nyilvánosan Működő Részvénytársaságnál**<sup>1</sup> (székhelye: 1056 Budapest, Váci utca 38.; cégjegyzékszám: 01-10-040952) (**Társaság**) hivatalból lefolytatott témavizsgálat megállapításai alapján a Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 1013 Budapest, Krisztina körút 55., 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, különös tekintettel a bejelentési gyakorlatára, a szűrőrendszer találatainak feldolgozására, valamint a pénzeszköz forrásra vonatkozó információ beszerzési gyakorlatára. [Pénzm.3., Pénzm.4., Pénzm.5.]

**II. Az MNB kötelezi a Társaságot**, hogy folyamatosan kövesse figyelemmel az ügyféllel fennálló üzleti kapcsolatot és – a jogszabályi előírásoknak való megfelelés érdekében – tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb **2024. június 30. napjáig**

1. alakítson ki olyan belső szabályrendszert, amely mindenkor biztosítja a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása szempontjából kockázatos ügyfelek és szokatlan ügyletek kiszűrését; [Pénzm.3.]
2. vizsgálja felül bejelentési gyakorlatát, valamint alakítson ki olyan belső szabályrendszert és kontrollpontokat, amely mindenkor biztosítja a bejelentések, valamint ismételt bejelentések teljes körű és haladéktalan megtételét és továbbítását a pénzügyi információs egységhez; [Pénzm.3.]
3. vezessen be olyan intézkedéseket a bejelentési, valamint ismételt bejelentési kötelezettsége teljesítése érdekében, amelyek javítják kontrollkörnyezete hatékonyságát; [Pénzm.3.]
4. biztosítsa a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás szempontjából kockázatos és szokatlan ügyletek kiszűrését, valamint olyan belső szabályrendszer fenntartását és kontrollpontok működtetését, amelyek a mindenkor hatályos pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően garantálják a szűrőrendszerben képződött riasztások feldolgozása során a kiszűrt ügyletek elemzését és értékelését a jogszabályban meghatározott határidőkön belül és szükség esetén haladéktalanul tegyen bejelentést a pénzügyi információs egységnek; [Pénzm.4.]
5. gondoskodjon megfelelő humán erőforrásról, amely hatékonyan biztosítja a továbbiakban keletkezett riasztások jogszabályban meghatározott határidőn belül történő elemzését és értékelését; [Pénzm.4.]
6. vizsgálja felül a pénzeszköz forrás beszerzési gyakorlatának kontrollkörnyezetét, alakítson ki olyan belső szabályrendszert, illetve kontrollkörnyezetet, amely biztosítja a kockázatosnak ítélt ügyfelek által végrehajtott ügyletek teljesítésekor a pénzeszközök forrására vonatkozó információk és ezen információk igazoló ellenőrzése érdekében a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumok rendelkezésre állását; ezen információk és adatok hiányában a korlátozó intézkedések foganatosítását. [Pénzm.5.]

---

<sup>1</sup> A Takarékbank Zrt. és az MKB Bank Nyrt. 2023. április 30. napjával történt egyesülését követően az MKB Bank Nyrt. új neve: MBH Bank Nyrt.

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

1. a kialakított belső szabályrendszer mindenkor biztosítja-e a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása szempontjából kockázatos ügyfelek és szokatlan ügyletek kiszűrését; [Pénzm.3.]
2. a bejelentési gyakorlat, valamint a kialakított belső szabályrendszer és kontrollpontok mindenkor biztosítják-e a bejelentés, valamint ismételt bejelentés alapjául szolgáló adat, tény, körülmény felmerülése esetén a bejelentések, ismételt bejelentések teljes körű és haladéktalan megtételét és továbbítását a pénzügyi információs egységhez; [Pénzm.3.]
3. a bejelentési, valamint ismételt bejelentési kötelezettség teljesítése érdekében bevezetett intézkedések javítják-e a Társaság kontrollkörnyezetének hatékonyságát; [Pénzm.3.]
4. a kialakított belső szabályrendszer és kontrollpontok garantálják-e a mindenkor hatályos pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően a szűrőrendszerben képződött riasztások feldolgozása során a kiszűrt ügyletek elemzését és értékelését a jogszabályban meghatározott határidőkön belül, valamint a bejelentések haladéktalan megtételét a pénzügyi információs egységnek; [Pénzm.4.]
5. a szűrőrendszeri találatok feldolgozása a jogszabály által elvárt határidőn belül megtörtént-e, illetve a rendelkezésre álló humán erőforrás megfelelően hatékonyan biztosítja-e a továbbiakban keletkezett riasztások jogszabályban meghatározott határidőn belül történő elemzését és értékelését, az ellenőrzést mintavételezéssel hajtsa végre; [Pénzm.4.]
6. a Társaság által kialakított belső szabályrendszer és kontrollkörnyezet mindenkor biztosítja-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, valamint a pénzeszköz forrására vonatkozó információk hiányában a korlátozó intézkedések megtörténnek-e. [Pénzm.5.]

**IV. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében kötelezi a Társaságot, hogy 2024. augusztus 31. 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 ellenőrzését és a nevezett pontokban írt intézkedések megfelelő végrehajtását igazoló – az igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelőbizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentéseket és az azok alapjául szolgáló dokumentumokat.

**V. Az MNB a Társaságot**

1. a jelen határozat indokolásának I. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 5.000.000 Ft, azaz ötmillió forint,
2. a jelen határozat indokolásának II. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 2.500.000 Ft, azaz kettőmillió-ötszáz ezer forint,
3. a jelen határozat indokolásának III. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 2.500.000 Ft, azaz kettőmillió-ötszáz ezer forint,

mindösszesen **10.000.000 Ft, azaz tízmillió forint** összegű felügyeleti bírság megfizetésére kötelezi.

A Társaság köteles a jelen határozat rendelkező részét a honlapján közzétenni.

Az ellenőrzési eljárás során eljárási költség nem merült fel.

A kiszabott bírságot a 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 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-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, 2024. február 15.