

H-PM-I-B-5/2024. számú határozat

Az **MBH Bank Nyilvánosan Működő Részvénytársaságnál**¹ (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,

1. különös tekintettel a bejelentési gyakorlatára, valamint a riasztások feldolgozása kontrolljának hatékonyságára; [Pénzm.3], [Pénzm.4.]
2. ennek keretében biztosítsa az ügyfél-átvilágítási intézkedések megtételét, így különösen minden esetben a beszerzett információk alapján, a valóságnak megfelelően, az ügyfél-átvilágítási dokumentációban a Pmt. 10. § (1) bekezdésének d) pontjában előírt, az üzleti kapcsolat céljára és tervezett jellegére vonatkozó információk rögzítését. [Pénzm.2.]

II. Az MNB kötelezi a Társaságot, hogy – a jogszabályi előírásoknak való megfelelés érdekében – tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb **2024. június 30. napjáig**

1. folyamatosan kövesse figyelemmel az ügyféllel fennálló üzleti kapcsolatot, valamint 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 az 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. alakítson ki olyan kontrollt, amely hatékonyan biztosítja a Hpt. 107. § (1) bekezdésének d) pontjában foglalt követelményeknek való megfelelést, azaz olyan szabályrendszer és gyakorlat kerüljön kialakításra a riasztáskezelés kontrolljának vonatkozásában, amely alkalmas a szűrőrendszeri jelzések ellenőrzése során hatékonyan detektálni többek között az ügyfelenkénti azonos kockázati háttérű jelzések nem konzisztens kezelését, valamint az ebből fakadó kockázatok azonosítását, mérését, kezelését, nyomon követését és jelentését. [Pénzm.4.]

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

1. a kialakított belső szabályrendszer biztosítja-e a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása szempontjából kockázatos ügyfelek és szokatlan ügyletek kiszűrését; [Pénzm.3.]

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

2. a bejelentési gyakorlat, valamint a kialakított belső szabályrendszer és kontrollpontok biztosítják-e a bejelentés, valamint az 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 Társaság által kialakított kontroll hatékonyan biztosítja-e a Hpt. 107. § (1) bekezdésének d) pontjában foglalt követelményeknek való megfelelést, azaz olyan szabályrendszer és gyakorlat került-e kialakításra a riasztáskezelés kontrolljának vonatkozásában, amely alkalmas a szűrőrendszeri jelzések ellenőrzése során hatékonyan detektálni többek között az ügyfelenkénti azonos kockázati háttérű jelzések nem konzisztens kezelését, valamint az ebből fakadó kockázatok azonosítását, mérését, kezelését, nyomon követését és jelentését. A Társaság mintavételezéssel végezzen ellenőrzést. [Pénzm.4.]

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. [Pénzm.3.] [Pénzm.4.]

V. Az MNB a Társaságot a jelen határozat indokolásának I. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt **10.000.000 Ft, azaz tízmillió forint** felügyeleti bírság megfizetésére kötelezi. [Pénzm.3.]

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 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. február 28.