

**MBH CSOPORT POLITIKÁJA A PÉNZMOSÁS  
MEGELŐZÉSÉRŐL ÉS A TERRORIZMUS  
FINANSZÍROZÁS MEGAKADÁLYOZÁSÁRÓL**

## **PREAMBULUM**

Az MBH Bank Nyrt. és az MBH Bankcsoport (együttesen: az MBH Csoport) a rendelkezésére álló eszközökkel aktívan fellép a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása ellen, valamint részt vesz a gazdasági bűncselekmények megelőzésére, megfékezésére és felfedezésére irányuló küzdelemben.

Az MBH Csoport megelőző intézkedéseket tesz annak érdekében, hogy termékeit és szolgáltatásait pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására, illetve bűncselekmények elkövetésére, így különösen csalás, megvesztegetés vagy korrupció megvalósítására használják.

Az MBH Csoport politikája a pénzmosás megelőzéséről és a terrorizmus finanszírozás megakadályozásáról (továbbiakban: Politika) célja, hogy biztosítsa a 2017. évi LIII. törvénynek (a továbbiakban: Pmt.), a 2017.évi LII. törvénynek, valamint a 26/2020 (VIII.25.) MNB rendeletnek<sup>1</sup>, továbbá a Bank prudens és transzparens működését biztosító vonatkozó nemzetközi sztenderdeknek való megfelelést.

A Politika hatálya kiterjed az MBH Csoport valamennyi funkcionális egységére és az MBH Csoport pénzügyi és befektetési szolgáltatásainak, termékeinek nyújtásában, kezelésében és ellenőrzésében részt vevő munkatársaira.

## **MBH BANKCSOPORT ALAPELVEI**

### **ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁSI KÖTELEZETTSÉG**

Az MBH Csoport köteles elvégezni az ügyfél átvilágítási intézkedéseket, melyek részeként azonosítja az ügyfelet, elvégzi a személyazonosság ellenőrzését, azonosítja a tényleges tulajdonost és ellenőrzi a tényleges tulajdonos adatait, valamint az ügyfelet kockázati szintbe sorolja. Az azonosítás alapján rögzíti az üzleti kapcsolat részleteit, a tranzakciós megbízást és az üzleti kapcsolatot folyamatosan felügyeli. Az MBH Csoport az ügyfél adatokat rendszereiben naprakészen nyilvántartja.

Az MBH Csoport az ügyfél számláján zajló tranzakciók, ügyletek és a tranzakciós partnerek vonatkozásában a rendelkezésre álló adatokon túl további információt szerezhet be.

### **Ismerd meg az ügyfeled (Know Your Customer – KYC)**

Az MBH Csoport elkötelezetten lép fel szolgáltatásainak és termékeinek gyanús ügyletek végrehajtására történő felhasználásával szemben, továbbá az MBH Csoportnál, tulajdonosainál vagy ügyfeleinél realizálódó anyagi vagy erkölcsi kár okozása ellen. Annak érdekében, hogy az alapelv maradéktalanul érvényesüljön, az MBH Csoport kiemelt figyelmet fordít az ügyfelek minél jobb megismerésére, ezért minden munkavállaló köteles szem előtt tartani a Pmt. -ben és a Politikában rögzített kötelezettségeit a jogszerű tevékenység elősegítése érdekében.

---

<sup>1</sup> 26/2020. (VIII. 25.) MNB rendelet a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény végrehajtásának az MNB által felügyelt szolgáltatókra vonatkozó, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvény szerinti szűrőrendszer kidolgozásának és működtetése minimumkövetelményeinek részletes szabályairól

### **Légy körültekintő ügyfeleddel (Customer Due Diligence)**

Az MBH Csoport a pénzmosás és terrorizmus finanszírozás megelőzése érdekében az ügyféllel való üzleti kapcsolat létesítése, valamint fennállása során törekszik arra, hogy tisztában legyen az ügyfél tevékenységével, pénzügyi szokásaival.

### **Kockázatértékelés**

Az MBH Csoport a Pmt. elvárásainak megfelelően belső kockázat-értékelést végez, figyelembe véve a hazai és nemzetközi gazdasági körülményeket és szokásokat, valamint az ismert kockázati tényezőket.

Az MBH Csoport az üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás jellege és összege, valamint az ügyfél, termék, szolgáltatás, alkalmazott eszköz és földrajzi elhelyezkedés alapján megfelelő kockázati besorolást alkalmaz. A felmerülő magasabb kockázati tényezők esetében fokozott ügyfél-átvilágítást és/vagy megerősített eljárást hajt végre.

Az MBH Csoport fenntartja magának a jogot, hogy bármely ügyfélkapcsolat létrehozását megtagadja, a fennálló ügyfélkapcsolatot megszüntesse, továbbá tranzakciót vagy ügyleti megbízást utasítson vissza, amennyiben az nincs összhangban a kockázatvállalási hajlandóságával.

Az MBH Csoport nem létesít ügyfélkapcsolatot:

- shell bankokkal;
- külföldön létrehozott alapítványokkal;
- olyan iráni állampolgárokkal, akiknek nincs dokumentáltan magyar kapcsolódásuk, mint például: letelepedési engedély, tartózkodási engedély, magyar hatóság által külföldi állampolgár részére kiállított személyazonosító igazolvány és lakcímet igazoló hatósági igazolvány vagy magyar állampolgárság;
- amennyiben az ügyfél olyan társaság, amelynek részvényei között bemutatóra szóló részvények vannak – közvetlenül vagy közvetve, így a tényleges tulajdonosok átvilágítása és azonosítása nem lehetséges;
- amennyiben az ügyfél olyan társaság, ahol a részvényt részvényesi meghatalmazott képviseli.

Továbbá az MBH Csoport főszabály szerint nem létesít üzleti kapcsolatot azon külföldi székhelyen bejegyzett jogi személyekkel vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetekkel, amelyeknek nincs magyarországi üzleti kapcsolódása, szerződéses üzleti partnere, tevékenységet nem végez, csak számlavezetési szolgáltatást kíván igénybe venni.

Az MBH Csoport fenntartja a jogot, hogy kiegészítő dokumentációt kérjen be az ügyfélkapcsolat létesítése során a banki belső kockázatértékelés alapján magas kockázatúnak minősített ügyfelek vonatkozásában annak érdekében, hogy az ügyfél üzleti természetét jobban megismerje.

A magas kockázatot jelentő iparágak:

- szerencsejáték-szervezéssel foglalkozó vállalkozás;
- bizalmi vagyonkezelő vállalkozás;
- bizalmi vagyonkezelői jogviszony;
- pénzforgalmi szolgáltató;
- elektronikus-pénzt kibocsátó szolgáltató;
- fizetési rendszert működtető pénzügyi szolgáltató;
- nem állami vagy önkormányzati tulajdonban lévő nonprofit gazdasági társaság;
- kettős felhasználású termékek gyártásával, kereskedelmével foglalkozó társaság;
- kőolaj kitermeléssel és / vagy kereskedelemmel foglalkozó vállalkozás
- dohánykereskedelemmel foglalkozó vállalkozás;
- nemesfém kereskedelemmel foglalkozó vállalkozás;
- kulturális javakkal, régészeti, történelmi, kulturális, vallási jelentőségű vagy jelentős tudományos értékkel bíró árucikkkel való kereskedelemmel foglalkozó vállalkozás;
- székhelyszolgáltatónál bejegyzett vállalkozás;
- túlzottan (indokolatlanul) összetett tulajdonosi struktúrával rendelkező vállalkozás.

A következő ügyfél- és termék kockázatok szintén magas kockázatot képviselnek, ezért fokozott ügyfél átvilágítás, és/vagy megerősített eljárás alá esnek:

- kiemelt közszereplő, kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója vagy kiemelt közszereplővel közeli (üzleti) kapcsolatban álló személy;
- nem személyes megjelenéssel történő ügyfélkapcsolat létesítés (közokirati formában rendelkezésre bocsátott okmánymásolat alapján);
- levelező Kapcsolat (vostro/nostro, RMA) létesítése;
- zsákos befizetési szolgáltatást igénybe vevő ügyfelek;
- az ügyfél székhelye, telephelye, fióktelep címe, levelezési címe, tevékenység végzésének helye, ill. tényleges tulajdonosának, vagy vezető tisztségviselőjének állampolgársága, születési országa, illetve lakóhelye/tartózkodási helye Oroszországban, illetve valamelyik szovjet utódállamban található.

Az MBH Csoport reputációs kockázatot hordozó ügyfelekkel nem tart fenn üzleti kapcsolatot, csak olyan ügyfelekkel áll üzleti kapcsolatban, akik a termékeiket kizárólag legális célokra használják, és akiknek személyazonossága, minden kétséget kizáróan megállapítható és igazolható.

Reputációs kockázatot jelent - többek között - az a természetes személy, jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél, aki:

- a pénzügyi bűncselekmények elkerülésére szolgáló törvényeket, szabályokat, eljárásrendeket szándékosan megszegi, vagy szándékos gondatlansággal viseltetik azok iránt;
- a Banknál vezetett bankszámláját pénzmosásra vagy terrorizmus-finanszírozásra, csalás elkövetésére vagy bármilyen egyéb illegális célra használja;
- olyan üzleti tevékenységet folytat, mely adó-, vagy egyéb bűncselekményként értelmezhető;
- köztudottan az alábbi tevékenységekkel foglalkozik, vagy számláján az alábbi tevékenységekre utaló jelek mutatkoznak:
  - fegyverkereskedelem (Magyar Államhoz kötődő háttér nélkül);
  - kábítószerrel kapcsolatos tevékenység;
  - a Banknál vezetett számla „Átfolyó számlaként” (Payable through account) történő használata;
  - pornográfia, „felnőtt szórakoztatás” tevékenység;
  - csempészetrel kapcsolatos tevékenység;
  - illegális szerencsejátékkal kapcsolatos tevékenység;
  - védett fajokkal való kereskedelem;
  - elefántcsont kereskedelem;
  - gyermekmunkára utaló tevékenység;
  - „véres gyémántok” kereskedelme.

Az MBH Csoport magas kockázatként azonosította a készpénzes tranzakciókat, különös tekintettel a kiemelkedően nagy összegű vagy rendkívül intenzív készpénzforgalomra, így az ilyen forgalmat fokozottan ellenőrzi.

Az MBH Csoport folyamatosan felülvizsgálja eljárásait és a folyamatba épített kontrolljait a nemzetközi trendek változása révén felmerülő új kockázatok hatékony kezelése érdekében.

## **TUDATOSSÁG**

Az MBH Csoport minden munkavállalója részt vesz a pénzmosás és terrorizmus finanszírozás megelőzési tevékenységben. Elvárt, hogy a munkavállaló felismerje a pénzmosás és terrorizmus finanszírozás lehetséges jeleit, és a jogszabályok, valamint a vonatkozó belső szabályozó dokumentumok rendelkezéseinek megfelelően járjon el minden pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozásra utaló körülmény észlelése esetén.

A tudatosság biztosítása érdekében az MBH Csoport kötelező oktatást szervez minden munkavállaló részére és intézkedik annak megfelelő dokumentálásáról, valamint számonkéréséről.

## **FELÜGYELET, INTÉZKEDÉSEK**

Az MBH Csoport pénzmosás és terrorizmus finanszírozás elleni tevékenysége során együttműködik a pénzügyi információs egységként működő hatósággal és egyéb hivatalos szervekkel.

## **SZABÁLYOZÁS**

Az MBH Csoport pénzmosás és terrorizmus finanszírozás elleni tevékenységére vonatkozó, a hatályos jogszabályi rendelkezéseknek, hatósági elvárásoknak, nemzetközi sztenderdeknek, a piaci jó gyakorlatoknak, valamint a Politikában foglalt alapelveknek megfelelő belső szabályozó dokumentumot hoz létre. Az MBH Csoport ennek érdekében ellenőrző rendszert működtet, eljárásokat dolgoz ki, belső ellenőrzéseket végez, valamint tranzakció vizsgálatokat folytat.