

**A Magyar Nemzeti Bank H-PM-I-B-4/2019. számú határozata az MKB Bank Nyrt.-nél lefolytatott célvizsgálat intézkedések és bírság alkalmazásával történő lezárásáról**

**H-PM-I-B-4/2019. számú határozat**

Az **MKB Bank Nyrt.-nél** (székhelye: 1056 Budapest, Váci utca 38.; cégjegyzékszám: 01-10-040952) **(Bank)**<sup>1</sup> hivatalból lefolytatott célvizsgálat során tett megállapítások alapján a Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 9., telephelye: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.) **(MNB)** az alábbi

**h a t á r o z a t o t**

hozza:

I. Az MNB 2019. október 31. napi határidővel kötelezi a Bankot

1. olyan belső szabályrendszer kialakítására, amely mindenkor biztosítja a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni belső szabályzatának naprakészen tartását oly módon, hogy a belső kockázatértékelésben meghatározott kockázatok, valamint kockázatkezelő intézkedések a szabályzatában megjelenjenek,

2. olyan belső kockázatértékelés kialakítására, amely az üzleti kapcsolat, valamint az ügyfél, termék, szolgáltatás, alkalmazott eszköz körülményei alapján a szolgáltató tevékenységének jellegével és méretével arányos,

3. olyan belső szabályrendszer kialakítására, amely biztosítja a mindenkor hatályos pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni jogszabályi rendelkezések által előírt, illetve saját belső kockázatértékelése alapján megerősített eljárásba sorolt, pénzmosási szempontból kiemelt kockázatot jelentő ügyfelek esetében a pénzeszköz forrására vonatkozó információ beszerzését és ennek ismeretében az érintett ügyfél tranzakcióinak elemzését és értékelését,

4. hogy a jogszabályi előírásoknak megfelelően alakítson ki olyan eljárásokat, amelyek biztosítják az ügyfélre és üzleti kapcsolatra vonatkozóan rendelkezésre álló adatok és okiratok naprakészen tartását, valamint az ügyféllel fennálló üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérését,

5. hogy a mindenkori jogszabályi megfelelés érdekében alakítson ki olyan eljárásokat, amelyek jogszabályi határidőn belül biztosítják a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása szempontjából kockázatos ügyfelek és szokatlan ügyletek kiszűrését, valamint a kiszűrt tranzakciók elemzését és értékelését,

6. olyan belső szabályrendszer kialakítására, ami mindenkor biztosítja a bejelentések haladéktalan megtételét és továbbítását a pénzügyi információs egységhez,

7. hogy foglalkoztatottjainak pénzmosás és terrorizmus finanszírozás megelőzése tárgyában tartandó oktatásról mindenkor a jogszabály által meghatározott határidőben gondoskodjon,

---

<sup>1</sup> 2019. május 30. napjáig MKB Bank Zrt.

8. hogy a vizsgált időszakban teljesített felügyeleti adatszolgáltatásait vizsgálja felül, és hiány vagy hiba esetén közölje a pontos adatokat, továbbá a felügyeleti adatszolgáltatás folyamatába építsen be olyan kontroll pontokat, amelyek mindenkor biztosítják a pontos és valósághű adatok szolgáltatását,

9. olyan eljárás kialakítására, amely automatizmussal támogatott olyan kontrollpontokat tartalmaz, amelyek az ügyfélazonosítás során minden jogszabályban vagy belső szabályzatban meghatározott esetben biztosítják a pénzeszköz forrására vonatkozó információ beszerzését, valamint a vezető jóváhagyást,

10. olyan szűrőrendszer kialakítására, mely alkalmas a valós, az üzleti kapcsolat jellegével és összegével, az ügyféllel, termékkel, szolgáltatással, földrajzi területtel és alkalmazott eszközzel kapcsolatos pénzümosási kockázatok kezelésére, szűrési feltételek rendszeres felülvizsgálatára,

11. hogy alakítson ki olyan automatizmussal támogatott és folyamatba épített kontrollpontokat, amelyek számlafelmondások esetén biztosítják a megfelelő számlazárási eljárást és az ügyfélszámlák ennek megfelelő blokkolását.

II. Rendkívüli adatszolgáltatás keretében az MNB kötelezi a Bankot, hogy 2019. december 31. napjáig küldje meg az MNB részére a jelen határozat rendelkező részének I. pontjában foglalt teljesítésének ellenőrzéséről készített – az igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelőbizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentést (**Belső Ellenőri Jelentés**), és az annak alapjául szolgáló, illetve a jelen határozat rendelkező részének I. pontjában foglalt intézkedések teljesítését alátámasztó dokumentumokat.

III. Az MNB a Bankot a jelen határozat indokolásának II-VIII., valamint XI-XII. pontjában megállapított jogszabálysértések miatt összesen **22.000.000,-Ft, azaz huszonkettőmillió forint** felügyeleti bírság megfizetésére kötelezi.

A Bank köteles a jelen határozat rendelkező részét haladéktalanul a honlapján közzétenni.

Az MNB felhívja a Bank figyelmét, hogy amennyiben a jelen határozati kötelezéseknek nem, vagy nem teljeskörűen, illetve késedelmesen tesz eleget, az MNB-nek jogszabályban biztosított további intézkedések alkalmazására van lehetősége, ideértve a további bírság kiszabását is.

Az ellenőrzési eljárás során eljárási költség nem merült fel.

Budapest, 2019. július 01.

A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró

**Szeniczey Gergő s.k.,**  
ügyvezető igazgató  
helyett

**Freisleben Vilmos s.k.,**  
igazgató