

H-PM-I-B-17/2024. számú határozat

Az **MBH Bank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság** (székhelye: 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 28. napján kelt, H-PM-I-B-5/2024.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 pénzmosás és terrorizmus finanszírozása szempontjából kockázatos ügyfelek és szokatlan ügyletek kiszűrésére és ennek – a Társaság kockázatainak teljesszűrésére megfelelő – belső szabályozására, valamint a riasztások feldolgozása kontrolljának hatékonyságára, mindemellett teljesszűrésre és határidőben tegyen eleget az MNB döntésében foglaltaknak. (**Pénzm.3.**) (**Pénzm.4.**).

II. Az MNB 2025. január 31. napi határidővel kötelezi a Társaságot, hogy végezze el a Társaság belső ellenőrzésének MBH-24.076 számú vizsgálata során előírt intézkedéseket, azaz a Bizalmi Vagyonkezelés ügyviteli rendjét egészítse ki a belső ellenőrzés javaslatának megfelelő tartalmú nyilvántartás vezetésére vonatkozó előírásokkal, melyek segítik a monitoring és az elemzői munka hatékonyságát. (**Pénzm.3.**)

III. Az MNB kötelezi a Társaságot, hogy belső ellenőrzése **2025. február 28. napjáig végezzen**

1. vizsgálatot arra vonatkozóan, hogy a monitoring eljárásrend módosítása megtörtént-e az előírt határidőre; (**Pénzm.3.**)
2. kockázatalapú mintavételen alapuló hatékonysági vizsgálatot arra vonatkozóan, hogy a Társaság által bevezetett kockázatcsökkentő intézkedések alkalmasak-e arra, hogy a Társaság a szűrőrendszeri jelzések ellenőrzése során észlelje a pénzforgalmi alszámlánkénti azonos kockázati háttérű jelzések inkonzisztens kezelését. (**Pénzm.4.**)

IV. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében kötelezi a Társaságot, hogy **2024. január 31. napjáig** küldje meg az MNB részére a bizalmi vagyonkezelő ügyfelekre vonatkozó teljes körű nyilvántartás kialakítását biztosító rendszerbeli fejlesztési igény elkészítéséről, engedélyezéséről, bevezetésének tervezett időpontjáról szóló dokumentumokat. A Társaság számoljon be arról, hogy 2024. szeptember 30. napjáig, a belső ellenőrzés által előírt határidőig megvalósította-e kockázatcsökkentő intézkedéseit, azaz a Compliance SP felületen vezetett Jóváhagyási igényeket (teljes dokumentáció) és a Private Banking terület által vezetett Excel táblázat (igények, státuszok) naprakészen vezeti-e, a nyilvántartás elérhetőségének biztosítja-e a Pénzmosásmegelőzési monitoring terület részére. (**Pénzm.4.**)

V. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében kötelezi a Társaságot, hogy **2025. március 31. napjáig** küldje meg az MNB részére a jelen határozat rendelkező részének II. pontjában foglalt teljesítésének jelen határozat rendelkező részének III.1. pontja szerint elvégzett teljes körű ellenőrzését, valamint a III.2. szerinti belső ellenőrzést 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. **(Pénzm3.) (Pénzm.4.).**

VI. Az MNB a Társaságot a jelen határozat indokolásának I.1. 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.

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 háromszázhatsvanötöd 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. december 20.