

A Magyar Nemzeti Bank H-PM-I-B-3/2020. számú határozata a K&H Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál lefolytatott ellenőrzési eljárás intézkedések és bírság alkalmazásával történő lezárásáról

A **Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (székhelye: 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.; cégjegyzékszám: 01-10-041043) (**Bank**) hivatalból lefolytatott témavizsgálat megállapításai 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 kötelezi a Bankot, hogy – a jogszabályi előírásoknak való megfelelés érdekében – tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb a határozat kézhezvételétől számított **90 napon** belül alakítson ki olyan eljárást, amely ügyletenként biztosítja minden tízmillió forintot elérő vagy meghaladó készpénzbefizetés esetén a pénzeszközök forrására vonatkozó információk beszerzését, valamint az alátámasztó dokumentumok bemutatását.

II. Az MNB kötelezi a Bankot, hogy – a jogszabályi előírásoknak való megfelelés érdekében – tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb a jelen határozat kézhezvételétől számított **60 napon** belül alakítson ki olyan belső szabályrendszert, amely mindenkor biztosítja a bejelentések haladéktalan és ismételt megtételét, valamint továbbítását a pénzügyi információs egységhez.

III. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében kötelezi a Bankot, hogy a határozat kézhezvételét követő **105 napon** belül küldje meg az MNB részére a jelen határozat rendelkező részének I.-II. pontjában foglalt teljesítésének teljes körű ellenőrzéséről készített – az igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelőbizottság által jóváhagyott – a jelen határozat rendelkező részének I.-II. pontjában foglaltak teljes körű teljesítését igazoló belső ellenőri jelentéseket és az azok alapjául szolgáló, illetve a jelen határozat rendelkező részének I.-II. pontjaiban foglalt intézkedések teljesítését és annak ellenőrzését alátámasztó dokumentumokat.

IV. Az MNB a Bankot

1. a jelen határozat indokolásának I. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 4.000.000 Ft, azaz négymillió forint,
2. a jelen határozat indokolásának II. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 3.000.000 Ft, azaz hárommillió forint,

mindösszesen **7.000.000 Ft, azaz hétmillió forint** összegű felügyeleti bírság megfizetésére kötelezi.

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

Az ellenőrzési eljárás során eljárási költség nem merült fel.

(...)

I n d o k o l á s

Az MNB a Bank pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás megelőzési tevékenységével kapcsolatban két területen tárt fel hiányosságot:

I. Az MNB hiányosságokat tárt fel a Banknál a tízmillió forintot elérő vagy meghaladó készpénzbefizetések esetén a pénzeszközök forrására vonatkozó információk beszerzésével és a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumok bemutatásának megkövetelésével kapcsolatosan. A Bank gyakorlata a szákos befizetéseknél nem biztosította – ott, ahol a banknak saját korábbi forráskezelésből eredően nincs

hivatalos tudomása ügyleti szinten – a pénzeszközök forrására vonatkozó információk beszerzését és a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumok bemutatását, hanem csak az ügyfélkapcsolat létesítésekor az ügyfélismereti kérdőívben adott általános ügyfél nyilatkozatra alapozott e téren. A pénzeszközökkel kapcsolatos információk beszerzése kiemelt fontossággal bír, hiszen ezekben az esetekben a jogszabályban meghatározott, pénzmosási szempontból kockázatos ügyfelek, ügylettípusok fokozott ellenőrzéséről van szó és ezen információk, dokumentumok hiányában nem lehet a szolgáltató abban a helyzetben, hogy képes legyen megfelelően megítélni a tranzakció, valamint az ügyfél pénzmosási és terrorizmus finanszírozási kockázatát. Fontos, hogy a szolgáltatónak ezen információkat és az azokat alátámasztó dokumentumokat *ügyletenként* kell beszereznie, illetve bemutatásukat kérni, nem lehet egy, az üzleti kapcsolat létesítésekor beszerzett általános nyilatkozatra alapozva vélelmezni az üzleti kapcsolat folyamán teljesült egyes tranzakciók pénzeszköz forrását, mivel ez nem garantálja a Bank számára a folyamatos, naprakész információt e téren és csupán a Bank saját közvetett következtetését jelenti. Amennyiben a szolgáltató az ilyen kiemelten kockázatos, nagyszámú készpénzbefizetések esetén az adott tranzakciók kapcsán a szükséges információkat nem szerzi be, illetve nem követeli meg az információk alátámasztására szolgáló dokumentumok bemutatását, a szolgáltató egy olyan jelentős pénzmosási kockázat kezelésére nem lesz képes, amely a szolgáltatónak törvényben előírt kötelezettsége.

II. Az MNB hiányosságokat tárt fel a Banknál annak bejelentési gyakorlatával kapcsolatban. A szolgáltató pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás megelőzési tevékenységi körében legfontosabb kötelezettsége az, hogy pénzmosásra, terrorizmus finanszírozására, vagy dolog büntetendő cselekményből való származására utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén köteles haladéktalanul bejelentést tenni a pénzügyi információs egység felé. Amennyiben a szolgáltató helytelen gyakorlatot alakít ki és a bejelentések haladéktalan megtétele elmarad vagy adott esetben a szolgáltató nem tesz ismételt bejelentést, akkor az illetékes hatóság egyáltalán nem, vagy csak késedelmesen értesül a pénzmosás vagy terrorizmusfinanszírozás gyanús tranzakciókról, veszélyeztetve ezáltal a hatóság hatékony fellépését az ilyen esetekkel szemben. A Pmt. bejelentési kötelezettség teljesítésére vonatkozó előírásai nem fogalmazzak meg kivételi szabályokat, nem adnak felmentést a bejelentési kötelezettség teljesítése alól. A szolgáltató tehát valamennyi gyanús tranzakciót köteles haladéktalanul és teljeskörűen bejelenteni, mindazon ügyletek bejelentése elvárt, amely a szolgáltató által korábban már gyanúsnak ítélt és bejelentett ügylettel azonos vagy hasonló jellegzetességeket mutat. Fentiek miatt elengedhetetlen és ezért kiemelt érdek fűződik ahhoz, hogy a törvény által előírt haladéktalan bejelentések követelménye minden esetben érvényesüljön, ugyanúgy az ismételt bejelentések eseteiben is.

(...)

Budapest, 2020. június 12.

A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró

Dr. Kandrács Csaba s.k.,
Pénzügyi szervezetek felügyeletéért és
fogyasztóvédelemért felelős alelnök

ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT