

A Magyar Nemzeti Bank H-PM-I-B-77/2023. számú határozata az MBH Bank Nyilvánosan Működő Részvénytársasággal szemben folyamatos felügyelet keretében végzett nyomon követés alapján felügyeleti intézkedések és bírság alkalmazásáról

Az **MBH Bank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság**¹ (székhely: 1056 Budapest, Váci út 38.; cégjegyzékszám: 01-10-040952) (**Társaság**) felett gyakorolt folyamatos felügyelet keretében a Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 1013 Budapest, Krisztina krt. 55., telephelye: 1122 Budapest, Krisztina krt. 6.) (**MNB**) 2022. október 24. napján hozott, H-PM-I-B-109/2022. 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 és ennek keretében teljeskörűen biztosítsa a megerősített eljárás alá tartozó ügyfelei ügyleteinek szűrését, valamint a riasztások elemzését és értékelését megfelelően dokumentálja, továbbá teljeskörűen és határidőben tegyen eleget az MNB döntésében foglaltaknak.

II. Az MNB kötelezi a Társaságot, hogy – a jogszabályi előírásoknak való megfelelés érdekében – tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb **2024. február 28. napjáig**

1. vizsgálja felül a megerősített eljárásba tartozó ügyfelei esetében a 2020. október 1. és 2021. november 13. közötti időszak vonatkozásában elvégzett szűrését, biztosítsa valamennyi megerősített eljárás alá tartozó ügyfél és ügylet pótlólagos szűrését, a szűrőrendszer által kiszűrt ügyfél, illetve ügylet jogszabályi határidőn belül történő elemzését és értékelését, szükség esetén haladéktalanul tegyen bejelentést a pénzügyi információs egységnek;
2. vizsgálja felül a megerősített eljárásba tartozó ügyfelei visszamenőleg elvégzett szűrései során keletkezett riasztások elemzését és értékelését, valamint biztosítsa, hogy a riasztások elemzésének folyamata feleljen meg a 26/2020. (VIII. 25.) MNB rendelet 37. § (4) bekezdésében előírt követelményeknek;
3. javítsa kontrollkörnyezete hatékonyságát, alakítson ki olyan kontrollokat, melyek biztosítják az elemző értékelő munka megfelelő dokumentáltságát, a riasztások konzisztens értékelését;
4. részesítse oktatásban az elemző munka végzésében érintett munkatársait, különös tekintettel a dokumentálási követelményekre.

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

1. felülvizsgálta-e a megerősített eljárásba tartozó ügyfelei esetében a 2020. október 1. és 2021. november 13. közötti időszak vonatkozásában elvégzett szűrését, biztosította-e valamennyi megerősített eljárás alá tartozó ügyfél és ügylet pótlólagos szűrését, a szűrőrendszer által kiszűrt ügyfél, illetve ügylet jogszabályi határidőn belül történő elemzését és értékelését, szükség esetén megtette-e a bejelentést a pénzügyi információs egységnek;
2. felülvizsgálta-e a megerősített eljárásba tartozó ügyfelei visszamenőleg elvégzett szűrései során keletkezett riasztások elemzését és értékelését, valamint biztosította-e, hogy a

¹ Az MBH Bank Nyrt., mint a Takarékbank Zrt. jogutódja.

riasztások elemzésének folyamata feleljen meg a 26/2020. (VIII. 25.) MNB rendelet 37. § (4) bekezdésében előírt követelményeknek;

3. javította-e a kontrollkörnyezete hatékonyságát, alakított-e ki olyan kontrollokat, melyek biztosítják az elemző értékelő munka megfelelő dokumentáltságát, a riasztások konzisztens értékelését;
4. részesítette-e oktatásban az elemző munka végzésében érintett munkatársait, különös tekintettel a dokumentálási követelményekre.

IV. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében kötelezi a Társaságot, hogy 2024. április 30. napjáig küldje meg az MNB részére a jelen határozat rendelkező részének II. pontjában foglaltak teljesítésének jelen határozat III. pontja szerint elvégzett teljes körű ellenőrzését és a nevezett pontban írt intézkedés megfelelő végrehajtását igazoló – az igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelőbizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentést és az annak alapjául szolgáló dokumentumokat.

V. Az MNB a Társaságot a jelen határozat indokolásának I. pontjában hivatkozott jogszabálysértések miatt 10.000.000 Ft, azaz tízmillió forint összegű felügyeleti bírság megfizetésére kötelezi.

A Társaság köteles a jelen határozat rendelkező részét a honlapján közzétenni.

Jelen határozat meghozatalával összefüggésben eljárási költség nem merült fel.

(...)

I n d o k o l á s

Az MNB a Határozat teljesítésének nyomon követésével kapcsolatban a Társaság feletti folyamatos felügyelés keretében a Társaság pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás megelőzési tevékenységével összefüggésben az alábbi területen tárt fel hiányosságot:

I. Az MNB hiányosságokat tárt fel a Társaság megerősített eljárás alá tartozó, korábban már bejelentett ügyfél ügyleteinek szűrését illetően. A megerősített eljárások megfelelő kialakítása kiemelt fontossággal bír, hiszen ezekben az esetekben a jogszabályban meghatározott, pénzmosási szempontból kockázatos ügyfelek, ügylet típusok fokozott monitoringjáról van szó. Amennyiben a szolgáltató figyelmen kívül hagyja a megerősített eljárásba tartozó ügyfelek kijelölését – ennek következtében pedig riasztás hiányában nem történt meg az ügyletek elemzése, értékelése, szükséges esetben a bejelentés megtétele –, a szolgáltató egy olyan fokozott kockázatú ügyfélkört téveszt szem elől, amelynek figyelemmel kísérése alapvető fontosságú a szolgáltató pénzmosás és terrorizmus finanszírozási megelőzési tevékenységének keretein belül. (Pénzm.2.)

II. Az MNB hiányosságokat tárt fel a Társaságnál annak szűrésí eredményeinek dokumentálásának gyakorlatával kapcsolatban. A pénzmosási rendelet értelmében a szolgáltatók kötelesek a kiszűrt ügyfelet, illetve az ügylet elemzésének és értékelésének folyamatát, valamint a végrehajtott intézkedés eredményét és az az alapján hozott döntést úgy dokumentálni, hogy az utólag rekonstruálható legyen. (Pénzm.2.)

(...)

Budapest, 2023. december 15.

A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró

Vastag László s.k.,
Pénzpiaci szervezetek prudenciális és
fogyasztóvédelmi felügyeletéért felelős
ügyvezető igazgató

ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT

(...)