

## **A Magyar Nemzeti Bank H-PM-I-B-5/2024. számú határozata az MBH Bank Nyrt.-nél lefolytatott témavizsgálat intézkedések és bírság alkalmazásával történő lezárásáról**

Az **MBH Bank Nyilvánosan Működő Részvénytársaságnál**<sup>1</sup> (székhelye: 1056 Budapest, Váci utca 38.; cégjegyzékszám: 01-10-040952) (**Társaság**) hivatalból lefolytatott témavizsgálat megállapításai alapján a Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 1013 Budapest, Krisztina körút 55., telephelye: 1122 Budapest, Krisztina körút 6.) (**MNB**) az alábbi

### **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,

1. különös tekintettel a bejelentési gyakorlatára, valamint a riasztások feldolgozása kontrolljának hatékonyságára; [Pénzm.3], [Pénzm.4.]
2. ennek keretében biztosítsa az ügyfél-átvilágítási intézkedések megtételét, így különösen minden esetben a beszerzett információk alapján, a valóságnak megfelelően, az ügyfél-átvilágítási dokumentációban a Pmt. 10. § (1) bekezdésének d) pontjában előírt, az üzleti kapcsolat céljára és tervezett jellegére vonatkozó információk rögzítését. [Pénzm.2.]

**II. Az MNB kötelezi a Társaságot**, hogy – a jogszabályi előírásoknak való megfelelés érdekében – tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb **2024. június 30. napjáig**

1. folyamatosan kövesse figyelemmel az ügyféllel fennálló üzleti kapcsolatot, valamint alakítson ki olyan belső szabályrendszert, amely mindenkor biztosítja a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása szempontjából kockázatos ügyfelek és szokatlan ügyletek kiszűrését; [Pénzm.3.]
2. vizsgálja felül bejelentési gyakorlatát, valamint alakítson ki olyan belső szabályrendszert és kontrollpontokat, amely mindenkor biztosítja a bejelentések, valamint az ismételt bejelentések teljes körű és haladéktalan megtételét és továbbítását a pénzügyi információs egységhez; [Pénzm.3.]
3. vezessen be olyan intézkedéseket a bejelentési, valamint ismételt bejelentési kötelezettsége teljesítése érdekében, amelyek javítják kontrollkörnyezete hatékonyságát; [Pénzm.3.]
4. alakítson ki olyan kontrollt, amely hatékonyan biztosítja a Hpt. 107. § (1) bekezdésének d) pontjában foglalt követelményeknek való megfelelést, azaz olyan szabályrendszer és gyakorlat kerüljön kialakításra a riasztáskezelés kontrolljának vonatkozásában, amely alkalmas a szűrőrendszeri jelzések ellenőrzése során hatékonyan detektálni többek között az ügyfelenkénti azonos kockázati háttérű jelzések nem konzisztens kezelését, valamint az ebből fakadó kockázatok azonosítását, mérését, kezelését, nyomon követését és jelentését. [Pénzm.4.]

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

1. a kialakított belső szabályrendszer biztosítja-e a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása szempontjából kockázatos ügyfelek és szokatlan ügyletek kiszűrését; [Pénzm.3.]
2. a bejelentési gyakorlat, valamint a kialakított belső szabályrendszer és kontrollpontok biztosítják-e a bejelentés, valamint az ismételt bejelentés alapjául szolgáló adat, tény,

---

<sup>1</sup> A Takarékbank Zrt. és az MKB Bank Nyrt. 2023. április 30. napjával történt egyesülését követően az MKB Bank Nyrt. új neve: MBH Bank Nyrt.

körülmény felmerülése esetén a bejelentések, ismételt bejelentések teljes körű és haladéktalan megtételét és továbbítását a pénzügyi információs egységhez; [Pénzm.3.]

3. a bejelentési, valamint ismételt bejelentési kötelezettség teljesítése érdekében bevezetett intézkedések javítják-e a Társaság kontrollkörnyezetének hatékonyságát; [Pénzm.3.]
4. a Társaság által kialakított kontroll hatékonyan biztosítja-e a Hpt. 107. § (1) bekezdésének d) pontjában foglalt követelményeknek való megfelelést, azaz olyan szabályrendszer és gyakorlat került-e kialakításra a riasztáskezelés kontrolljának vonatkozásában, amely alkalmas a szűrőrendszeri jelzések ellenőrzése során hatékonyan detektálni többek között az ügyfelenkénti azonos kockázati háttérű jelzések nem konzisztens kezelését, valamint az ebből fakadó kockázatok azonosítását, mérését, kezelését, nyomon követését és jelentését. A Társaság mintavételezéssel végezzen ellenőrzést. [Pénzm.4.]

**IV. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében kötelezi a Társaságot, hogy 2024. augusztus 31. napjáig** küldje meg az MNB részére a jelen határozat rendelkező részének II. pontjában foglaltak teljesítésének jelen határozat rendelkező részének III. pontja szerint elvégzett teljes körű ellenőrzését 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. [Pénzm.3.] [Pénzm.4.]

**V. Az MNB a Társaságot** a jelen határozat indokolásának I. 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.

Az ellenőrzési eljárás során eljárási költség nem merült fel.

(...)

## I n d o k o l á s

**Az MNB a Társaság pénzmosás- és terrorizmusfinanszírozás-megelőzési tevékenységével kapcsolatban – a bizalmi vagyonkezelő ügyfelekkel kapcsolatban végzett ügyfél-átvilágítási és monitoring tevékenységükre figyelemmel – az alábbi területeken tárt fel hiányosságot:**

**I. Az MNB hiányosságokat tárt fel a Társaságnál annak bejelentési gyakorlatával kapcsolatban, mivel a Társaság a bizalmi vagyonkezelő ügyfele pénzforgalmi számlája, illetve az általa kezelt további elkülönített vagyon részére nyitott pénzforgalmi számla esetében elmulasztotta a pénzügyi információs egység felé a haladéktalan bejelentési kötelezettségét. A szolgáltató pénzmosás- és terrorizmusfinanszírozás-megelőzési tevékenységi körében legfontosabb kötelezettsége, hogy pénzmosásra, terrorizmus finanszírozására, vagy dolog büntetendő cselekményből való származására utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén haladéktalanul bejelentést tegyen a pénzügyi információs egység felé. Amennyiben a szolgáltató helytelen gyakorlatot alakít ki és emiatt a bejelentések haladéktalan megtétele elmarad, akkor az illetékes hatóság nem értesül megfelelő időben a pénzmosás vagy terrorizmusfinanszírozás gyanús tranzakciókról, ezáltal veszélyeztetve a hatóság hatékony fellépését az ilyen esetekkel szemben. Fentiek miatt elengedhetetlen és ezért kiemelt érdek fűződik ahhoz, hogy a gyanús tranzakciót követően haladéktalanul és teljeskörűen tegyen bejelentést a szolgáltató.**

**II. Az MNB hiányosságot tárt fel az üzleti kapcsolat céljának és jellegének naprakészségét érintően. A bizalmi vagyonkezelő ügyfelek esetében a legalapvetőbb ügyfél-átvilágítási intézkedések (üzleti kapcsolat célja jellege és egyedi kockázatbesorolás) sem végezhetőek el teljeskörűen az egyes**

bizalmi vagyonkezelési szerződések tartalmának alapos ismerete nélkül. Tekintettel arra, hogy az egyes alszámlák külön vagyonkezelési szerződésekhez kapcsolódnak – mely szerződések eltérő, egyedi vagyonkezelési elveket határoznak meg –, az egyes alszámlákra vonatkozó számlavezetői szolgáltatások célja és jellege is eltérő lesz. Így például nyilvánvalóan eltérő a cél, ha a vagyonkezelő számára a szerződés az egyik kezelt vagyon vonatkozásában devizaügyletek megkötését, míg egy másik esetben csoportfinanszírozást irányoz elő. További érdemi szempont, hogy a bizalmi vagyonkezelési szerződésből ismerhető meg a rendelt vagyon, annak nagysága és összetétele. A rendelt vagyon nagyságából pedig következtetni lehet a várható tranzakciók volumenére, azaz az üzleti kapcsolat jellegére. Ezt, valamint a rendelt vagyon összetételében rejlő kockázatot szintén értékelni kell az ügyfél egyedi kockázatbesorolásakor. Így például egy kockázatos földrajzi területről származó vagyonelem az ügyfél kockázatbesorolására is kihatással lehet, és eképpen az elvégzendő ügyfél-átvilágítási intézkedések körét is meghatározhatja (például pénzeszköz forrás kockázatérzékenységi alapon történő vizsgálata). A bizalmi vagyonkezelő ügyfelek esetében tehát minden egyes újabb vagyonkezelési szerződés megkötését követően az ahhoz kapcsolódó alszámla megnyitása a vagyonkezelő és a számlavezető közti üzleti kapcsolatnak is újabb célt és jelleget ad, amit alapvetően csak az adott bizalmi vagyonkezelési szerződésből lehet megismerni. A fentiekből az következik, hogy minden egyes újabb vagyonkezelési szerződéshez kapcsolódóan nyitott alszámla esetében külön-külön vizsgálendő az üzleti kapcsolat célja, melyet az ügyfél Pmt. 6/A. § szerinti egyedi kockázatbesorolása keretében értékelni kell.

III. Az MNB hiányosságot tapasztalt a lezárt szűrőrendszeri jelzések kiértékelésének ellenőrzésével kapcsolatban. Kiemelt fontossággal bír, hogy a szolgáltató rendelkezzen olyan hatékony kockázatalapú kontrollal, amellyel elkerülhetővé válik, hogy az azonos kockázati háttérrel bíró információk esetén eltérő jelleggel történjen meg a riasztások lezárására. Amennyiben a szolgáltató az azonos kockázati háttérű jelzéseket inkonzisztensen kezeli, úgy nem lesz képes a felmerülő kockázatok azonosítására, mérésére, kezelésére, nyomon követésére és jelentésére, amivel pedig nem lesz képes jogszerűen teljesíteni a pénzmosás- és terrorizmusfinanszírozás-megelőzési tevékenységi körében legfontosabb kötelezettségét.

(...)

Budapest, 2024. február 28.

A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró

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

**ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT**

Mellékletek:

- 1. melléklet\_Bejelentés haladéktalansága
- 2. melléklet (...) kimutatás
- 3. melléklet\_Riasztások részletei