

**A Magyar Nemzeti Bank H-PM-I-B-17/2024. számú határozata az MBH Bank Nyrt.-nél folyamatos felügyelet keretében végzett nyomon követés alapján felügyeleti intézkedések és bírság alkalmazásáról**

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 teljeskörűen megfelelő – belső szabályozására, valamint a riasztások feldolgozása kontrolljának hatékonyságára, mindemellett teljeskörűen 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 vezet-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 foglaltak 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. **(Pénzm.3.) (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.

(...)

### **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 területeken tárt fel hiányosságot:**

**1. A Határozatban foglalt kötelezés ellenére a Társaság szűrésre vonatkozó belső szabályzataiban továbbra sem biztosítja a bizalmi vagyongazdálkodó ügyfelek számláira, illetve az általuk kezelt vagyon nyilvántartására szolgáló alszámlákra vonatkozóan generálódott riasztások speciális feldolgozási szabályait, amely helyzet nem támogatja, hogy a Társaság bizalmi vagyongazdálkodó ügyfelei esetében pénzmosásra, terrorizmus finanszírozására, vagy dolog büntetendő cselekményből való származására utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén a bizalmi vagyongazdálkodással összefüggő speciális körülmények vizsgálata alapján haladéktalan megtehesse bejelentéseit.**

**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. (Pénzm.3.)**

**2. A Határozatban foglalt kötelezés ellenére a Társaság nem biztosított megfelelő kontrollt 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 lezárása. 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. (Pénzm.4.)**

(...)

Budapest, 2024. december 20.

A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró

**Vastag László s.k.,**  
Pénzügyi szervezetek prudenciális és  
fogyasztóvédelmi felügyeletéért felelős  
ügyvezető igazgató  
**ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT**