

A Magyar Nemzeti Bank H-PM-I-B-20/2024. számú határozata az MBH Bank Nyrt.-vel szemben folyamatos felügyelet keretében végzett nyomon követés alapján felügyeleti intézkedések és bírság alkalmazásáról

Az **MBH Bank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság** (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 15. napján kelt, H-PM-I-B-2/2024. 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 szűrőrendszer találatainak feldolgozására, valamint a pénzeszköz forrására vonatkozó információ beszerzési gyakorlatára, mindemellett teljeskörűen és határidőben tegyen eleget az MNB döntésében foglaltaknak. **(Pénzm.4.) (Pénzm.5.)**

II. Az MNB kötelezi a Társaságot, hogy **2025. február 28. napjáig** teljeskörűen tegyen eleget a Határozat rendelkező részének II.6. pontjában meghatározott kötelezésben foglaltaknak, ennek keretében a pénzmosásmegelőzési szabályzatában rögzítse a forrásigazolás bekérésének kötelező eseteit, az igazolás benyújtásának hiányában alkalmazandó intézkedéseket, valamint olyan szabályokat, amelyek biztosítják, hogy a forrásigazolással kapcsolatos intézkedései teljeskörűen dokumentáltak és utólagosan is rekonstruálhatóak legyenek. **(Pénzm.5.)**

III. Az MNB kötelezi a Társaságot, hogy **2025. február 28. napjáig** belső ellenőrzése végezzen kockázatalapú mintavételen alapuló hatékonysági vizsgálatot arra vonatkozóan, hogy a Társaság kialakított belső szabályrendszere és kontrollpontjai mellett az általa bevont többlet humán erőforrás 2024. október 01. napját követően biztosítja-e a riasztásoknak a Magyar Nemzeti Bank által felügyelt szolgáltatóknak a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényben foglalt egyes kötelezettségei végrehajtásának részletszabályairól, valamint e szolgáltatóknak az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvény szerinti szűrőrendszere kidolgozásának és működtetésének minimumkövetelményeiről szóló 30/2024. (VI.24.) MNB rendeletben foglalt határidőre történő feldolgozását. **(Pénzm.4.)**

IV. Az MNB kötelezi a Társaságot, hogy **2025. április 30. napjáig** belső ellenőrzése végezzen kockázatalapú mintavételen alapuló hatékonysági vizsgálatot arra vonatkozóan, hogy a módosított belső szabályrendszer és működtetett kontrollpontok biztosítják-e, hogy a kockázatos ügyletek által végrehajtott ügyletek teljesítésekor a pénzeszközök forrására vonatkozó információk és ezen információk igazoló ellenőrzése érdekében a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumok rendelkezésre állnak, a pénzeszköz forrására vonatkozó információk hiányában a korlátozó intézkedések megtörténnek, a Társaság forrásigazolással kapcsolatos intézkedései teljeskörűen dokumentáltak és utólag rekonstruálhatóak. **(Pénzm.5.)**

V. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében kötelezi a Társaságot, hogy **2025. március 31. napjáig** küldje meg az MNB részére a jelen határozat rendelkező részének III. pontjában foglalt belső ellenőri ellenőrzések elvégzéséről szóló – az igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelőbizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentést és az annak alapjául szolgáló dokumentumokat. **(Pénzm.4.)**

VI. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében kötelezi a Társaságot, hogy 2025. május 31. napjáig küldje meg az MNB részére a jelen határozat rendelkező részének II. pontjában foglaltak teljesítésének jelen határozat rendelkező részének IV. 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. **(Pénzm.5.)**

VII. Az MNB a Társaságot

1. a jelen határozat indokolásának I. pontjában hivatkozott jogszabálysértések miatt **2.500.000 Ft, azaz kettőmillió-ötszáz ezer forint; (Pénzm.4.)**
2. a jelen határozat indokolásának II. pontjában hivatkozott jogszabálysértések miatt **2.500.000 Ft, azaz kettőmillió-ötszáz ezer forint; (Pénzm.5.)**

összesen **5.000.000 Ft, azaz ötmillió forint** 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 területeken tárt fel hiányosságot:

1. A Határozatban foglalt kötelezés ellenére a Társaság nem biztosított olyan mértékű humán erőforrást, amely a mindenkor hatályos pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően garantálja a szűrőrendszerben képződött riasztások feldolgozása során a kiszűrt ügyletek elemzését és értékelését a jogszabályban meghatározott határidőkön belül. A szűrőrendszer által generált riasztások jogszabályban előírt határidőn belül történő feldolgozásához kiemelt érdek fűződik, hiszen ezen találatok képezik a pénzügyi információs egység felé megtett bejelentések alapját. Amennyiben a szolgáltató a szűrőrendszerben keletkezett riasztásokat nem értékeli időben, a szolgáltató nem vagy nem kellően rövid időn belül szerez tudomást olyan pénzmosás gyanús tranzakciókról, amelyek a szolgáltató számára bejelentési kötelezettséget keletkeztetnek, ezáltal a szolgáltató nem képes jogszerűen teljesíteni a pénzmosás- és terrorizmusfinanszírozás-megelőzési tevékenységi körében egyik legfontosabb kötelezettségét. (Pénzm.4.)

2. A Határozatban foglalt kötelezés ellenére a Társaság a Határozatban megállapított határidőre nem alakított ki megfelelő szabályrendszert és gyakorlatot a pénzeszköz forrására vonatkozó információk beszerzésére, holott a pénzeszközök forrására vonatkozó információk beszerzése a szolgáltatók alapvető fontosságú kötelezettsége, hiszen ezen információk, dokumentumok hiányában nem lehet a szolgáltató abban a helyzetben, hogy képes legyen megfelelően megítélni a tranzakció, valamint az ügyfél pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatát. Kiemelt fontossággal bír, hogy a szolgáltató megfelelően mérje fel ügyfeleinek pénzmosási kockázatát, amelynek elengedhetetlen feltétele a pénzeszközök forrására vonatkozó információk beszerzése, nem csak a jogszabályok által kötelező jelleggel meghatározott esetekben, hanem kockázatérzékenységi megközelítéssel a szolgáltató minden magas kockázatúnak ítélt ügyfele esetében is. (Pénzm.5.)

(...)

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