

A K&H Bank Zrt. jogszabályi kötelezettségének eleget téve közzéteszi az alábbi, 2023. augusztus 29. napján kézhez vett, bírság megállapításáról rendelkező MNB határozatot:

### **H-PM-I-B-73/2023. számú határozat**

A **Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (székhely: 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.) (**Bank**) felett gyakorolt folyamatos felügyelet keretében a Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1013 Budapest, Krisztina körút 55., telephely: 1122 Budapest, Krisztina körút 6.) (**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

1. biztosítsa olyan belső szabályrendszer fenntartását és alakítson ki olyan gyakorlatot, amely a hatályos pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően garantálja a tényleges tulajdonosra vonatkozó ügyfél-átvilágítási intézkedések végrehajtását; [Pénzm.5.]
2. folyamatosan kövesse figyelemmel az ügyfeleivel fennálló üzleti kapcsolatot, valamint biztosítsa olyan belső szabályrendszer fenntartását és kontrollpontok működtetését, amelyek a mindenkor hatályos pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni jogszabályi rendelkezéseknek és a Társaság saját belső kockázatértékelésének megfelelően garantálják az érintett ügyfelek magas kockázatba sorolását és esetükben a fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedések alkalmazását; [Pénzm.7.]
3. folyamatosan kövesse figyelemmel a jogszabályban meghatározott, a szolgáltató tevékenységére vonatkozó kockázatcsökkentő és -kezelő intézkedéseket, implementálásukat a jogszabályban meghatározott határidőig végezze el; [Pénzm.10.]
4. folyamatosan kövesse figyelemmel az ügyféllel fennálló üzleti kapcsolatot, biztosítsa a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás szempontjából kockázatos és szokatlan ügyletek kiszűrését, valamint biztosítsa olyan belső szabályrendszer fenntartását és kontrollpontok működtetését, amelyek a mindenkor hatályos pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően garantálják a szűrőrendszerben képződött riasztások feldolgozása során a kiszűrt ügyletek elemzését és értékelését a jogszabályban meghatározott határidőkön belül és szükség esetén haladéktalanul tegyen bejelentést a pénzügyi információs egységnek; [Pénzm.11.]
5. tartson fenn olyan nyilvántartást a pénzügyi információs egységnek megküldött bejelentésekről, amely mindenkor biztosítja a következetességet, a folyamatos figyelemmel kísérhetőséget és az ellenőrizhetőséget, valamint a bejelentések teljesítését igazoló okiratok rendelkezésre állását a felügyeleti ellenőrzések során; [Pénzm.12.]
6. biztosítsa belső eljárásrendjében a szolgáltató által használt szcenáriókhoz társított küszöbértékek kellő részletességgel történő dokumentálását és biztosítsa a változások nyomon követhetőségét. [Pénzm.2.]

**II. Az MNB kötelezi a Társaságot, hogy – a jogszabályi előírásoknak való maradéktalan megfelelés érdekében – tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb 2023. december 1. napjáig**

1. kövesse figyelemmel az ügyféllel fennálló üzleti kapcsolatot, biztosítsa a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása szempontjából kockázatos ügyfelek és szokatlan ügyletek kiszűrését, vizsgálja felül bejelentési gyakorlatát, valamint biztosítsa olyan belső szabályrendszer fenntartását és kontrollpontok működtetését, amelyek a mindenkor hatályos pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően garantálják a bejelentések és az ismételt bejelentések teljes körű és haladéktalan megtételét, továbbá a bejelentések és az ismételt bejelentések haladéktalan továbbítását a pénzügyi információs egységhez. A bejelentési kötelezettsége teljesítése érdekében vezessen be olyan intézkedéseket, amelyek tovább javítják kontrollkörnyezete hatékonyságát; [Pénzm.13.] [Pénzm.15.]
2. vizsgálja felül gyakorlatát és alakítson ki olyan belső szabályrendszert, amely biztosítja, hogy a Társaság az ügyfél-átvilágítás során megvizsgálja, hogy a tényleges tulajdonosi nyilatkozaton megjelölt személy valóban tényleges tulajdonosnak minősül-e, ellenőrzi a valós tényleges tulajdonos kilétét, kétséget kizáróan megbizonyosodik a tényleges tulajdonos személyéről, ideértve az ügyfél tulajdonosi és irányítási rendszerének megértését is, illetve pótlólagosan végezze el a tényleges tulajdonos kilétének vizsgálatát a jelen határozatban jelzett esetekben; [Pénzm.5.]
3. vizsgálja felül gyakorlatát és alakítson ki olyan belső szabályrendszert, illetve kontrollkörnyezetet, amely biztosítja a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (Pmt.) 16. § (1) bekezdés d) pontjának megfelelő ügyfelek magas kockázati besorolását, valamint ezen ügyfelek esetében a fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedések alkalmazását; [Pénzm.7.]
4. vizsgálja felül gyakorlatát és alakítson ki olyan belső szabályrendszert, illetve kontrollkörnyezetet, amely biztosítja a Társaság azon ügyfeleinek magas kockázati besorolását, valamint ezen ügyfelek esetében a fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedések alkalmazását, amely ügyfelek tulajdonosi szerkezete a társaság üzleti tevékenységének jellegéhez képest szokatlanul vagy túlzottan összetettnek tűnik, illetőleg 2022. december 15. napjáig visszamenőlegesen határozza meg valamennyi olyan ügyfelét, amelynek tulajdonosi szerkezete a társaság üzleti tevékenységének jellegéhez képest szokatlanul vagy túlzottan összetettnek tűnik, elkerülve annak a lehetőségét, hogy adminisztrációs hiba miatt nem kerül sor a bonyolult tulajdonosi szerkezet beállítására a rendszereiben; [Pénzm.7.]
5. alakítson ki olyan belső szabályrendszert, amely biztosítja a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény végrehajtásának az MNB által felügyelt szolgáltatókra vonatkozó, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvény szerinti szűrőrendszer kidolgozásának és működtetése minimumkövetelményeinek részletes szabályairól szóló 26/2020. (VIII. 25.) MNB rendelet (26/2020. MNB rendelet) 23. § (1) bekezdés e) pontja szerinti megerősített eljárási esetkör alkalmazását, illetőleg a Társaság utólag végezze el a 2020. október 1. és 2022. július 28. napja közötti időszak vonatkozásában a megerősített eljárás hiánya miatt esetlegesen elmaradt szűréseket a jelen határozat kiadmányozásakor élő ügyfélkapcsolatokra vonatkozóan és szükség esetén haladéktalanul tegyen bejelentést a pénzügyi információs egységnek; [Pénzm.8.]
6. vizsgálja felül kontrollfolyamatait és alakítson ki olyan belső szabályrendszert, valamint kontrollpontokat, amelyek biztosítják a Társaság által bejelentett, ezáltal a Társaság által is kockázatosnak ítélt esetekben a végrehajtott ügyletek teljesítésekor a pénzeszközök forrására vonatkozó információk és ezen információk igazoló ellenőrzése érdekében a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumok rendelkezésre állását, ezen információk és adatok hiányában a korlátozó intézkedések foganatosítását; [Pénzm.9.]
7. vizsgálja felül gyakorlatát és alakítson ki olyan belső szabályrendszert, illetve kontrollkörnyezetet, amely mindenkor biztosítja, hogy az ötvenmillió forintot elérő vagy meghaladó üzleti megbízás végrehajtását megelőzően beszerzésre kerüljön a Társaság belső szabályzatában meghatározott vezetőjének jóváhagyása és a jóváhagyás dokumentált formában megőrzésre kerüljön; [Pénzm.16.]
8. vizsgálja felül gyakorlatát és alakítson ki olyan belső szabályrendszert, illetve kontrollkörnyezetet, amely biztosítja, hogy amennyiben az ügyfél vagy tényleges tulajdonosa – a többségi tulajdonú állami vállalat Pmt. 3. § 38. pont f) pont alapján megállapított tényleges tulajdonosa kivételével – kiemelt közszereplő vagy kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója vagy a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy, az üzleti kapcsolat létesítésének a Társaság belső szabályzatában meghatározott vezetője általi jóváhagyása minden esetben és olyan dokumentált formában történjen meg, amely biztosítja a következetességet, a folyamatos figyelemmel kísérhetőséget és az ellenőrizhetőséget; [Pénzm.17.]

9. vizsgálja felül gyakorlatát és alakítson ki olyan belső szabályrendszert, amely biztosítja a belső kockázatértékelésben a 26/2020. MNB rendelet 21. § (1) bekezdésének a) alpontjában, valamint a pénzmosási és terrorizmus finanszírozási kockázatok értékeléséről és a kapcsolódó intézkedések meghatározásáról szóló 15/2022. (IX.15.) számú MNB ajánlásban (15/2022. MNB Ajánlás) foglalt elvárásoknak megfelelően a nonprofit szervezetek közötti kockázati szempontú különbségek és a különbségek alapját képező kritériumok megjelenítését. [Pénzm.1.]

### **III. Az MNB kötelezi a Társaságot, hogy belső ellenőrzése 2024. január 2. napjáig végezzen ellenőrzést arra vonatkozóan, hogy**

1. a kialakított belső szabályrendszer, illetve kontrollkörnyezet garantálja-e a bejelentések és az ismételt bejelentések teljes körű és haladéktalan megtételét, továbbá a bejelentések haladéktalan továbbítását a pénzügyi információs egységhez, valamint a Társaság által bevezetett további intézkedések javítják-e a kontrollkörnyezet hatékonyságát; [Pénzm.13.] [Pénzm.15.]
2. végezzen hatékonysági vizsgálatot arra vonatkozóan, hogy Társaság által kialakított belső szabályrendszer mindenkor biztosítja-e, hogy a Társaság ügyfél-átvilágítási eljárása során megvizsgálja a tényleges tulajdonosi nyilatkozaton megjelölt személy tényleges tulajdonosnak való minőségét; ellenőrzi-e a valós tényleges tulajdonos kilétét, kétséget kizáróan megbizonyosodik-e a tényleges tulajdonos személyéről, ideértve az ügyfél tulajdonosi és irányítási rendszerének megértését is, továbbá, hogy a vizsgálat során jelzett esetekben a Társaság pótlólagosan elvégezte-e a tényleges tulajdonos kilétének vizsgálatát, a vizsgálatot követően átvilágított ügyfelek esetében a Társaság ellenőrizte-e a valós tényleges tulajdonos kilétét, kétséget kizáróan megbizonyosodott-e a tényleges tulajdonos személyéről; [Pénzm.5.]
3. a kialakított belső szabályrendszer, illetve kontrollkörnyezet mindenkor biztosítja-e a Pmt. 16. § (1) bekezdés d) pontjának megfelelő ügyfelek magas kockázati besorolását, valamint ezen ügyfelek esetében a fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedések alkalmazását; [Pénzm.7.]
4. a kialakított belső szabályrendszer, illetve kontrollkörnyezet biztosítja-e a Társaság azon ügyfeleinek magas kockázati besorolását, valamint ezen ügyfelek esetében a fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedések alkalmazását, amely ügyfelek tulajdonosi szerkezete a társaság üzleti tevékenységének jellegéhez képest szokatlanul vagy túlzottan összetettnek tűnik, illetőleg a Társaság 2022. december 15. napjával bezárólag visszamenőlegesen elvégzett vizsgálata során meghatározta-e valamennyi olyan ügyfelét, amelynek tulajdonosi szerkezete a társaság üzleti tevékenységének jellegéhez képest szokatlan vagy túlzottan összetettnek tűnik, elkerülve annak a lehetőségét, hogy adminisztrációs hiba miatt nem kerül sor a bonyolult tulajdonosi szerkezet beállítására a rendszereiben; [Pénzm.7.]
5. a kialakított belső szabályrendszer biztosítja-e a 26/2020. MNB rendelet 23. § (1) bekezdés e) pontja szerinti megerősített eljárási esetkör alkalmazását, illetőleg a Társaság utólag elvégezte-e a 2020. október 1. és 2022. július 28. napja közötti időszak vonatkozásában a megerősített eljárás hiánya miatt esetlegesen elmaradt szűréseket a jelen határozat kiadmányozásakor élő ügyfélkapcsolatokra vonatkozóan és szükség esetén haladéktalanul tett-e bejelentést a pénzügyi információs egységnek, mindezek mellett a 2022. július 28. napján bevezetett manuális folyamat, amely a bejelentett ügyfelek esetében a magas kockázatba sorolással biztosítja-e a megerősített eljárás lefutását, valamint az erre a folyamatra telepített vezetői kontroll megfelelő hatékonysággal biztosítja-e a jogszabályi elvárásnak történő megfelelést; [Pénzm.8.]
6. végezzen hatékonysági vizsgálatot arra vonatkozóan, hogy a Társaság által kialakított belső szabályrendszer és kontrollpontok biztosítják-e a Társaság által bejelentett, ezáltal a Társaság által is kockázatosnak ítélt esetekben a végrehajtott ügyletek teljesítésekor a pénzeszközök forrására vonatkozó információk és ezen információk igazoló ellenőrzése érdekében a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumok rendelkezésre állását, ezen információk és adatok hiányában a korlátozó intézkedések foganatosítását; [Pénzm.9.]
7. a fel nem dolgozott szűrőrendszeri találatok feldolgozása maradéktalanul megtörtént-e, illetve a rendelkezésre álló humán erőforrás megfelelően hatékonyan biztosítja-e a továbbiakban keletkezett riasztások jogszabályi határidőn belül történő elemzését és értékelését; [Pénzm.11.]
8. a Társaság által kialakított belső szabályrendszer, illetve kontrollkörnyezet biztosítja-e, hogy az ötvenmillió forintot elérő vagy meghaladó ügyleti megbízás végrehajtását megelőzően beszerzésre kerüljön a Társaság belső szabályzatában meghatározott vezetőjének jóváhagyása és a jóváhagyás dokumentált formában megőrzésére kerüljön; [Pénzm.16.]

9. a kialakított belső szabályrendszer, illetve kontrollkörnyezet biztosítja-e, amennyiben az ügyfél vagy tényleges tulajdonosa – a többségi tulajdonú állami vállalat Pmt. 3. § 38. pont f) pont alapján megállapított tényleges tulajdonosa kivételével – kiemelt közszereplő vagy kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója vagy a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy, hogy az üzleti kapcsolat létesítésének a Társaság belső szabályzatában meghatározott vezetője általi jóváhagyása minden esetben és olyan dokumentált formában történik meg, amely biztosítja a következetességet, a folyamatos figyelemmel kísérhetőséget és az ellenőrizhetőséget; [Pénzm.17.]
10. a kialakított belső szabályrendszer biztosítja-e a 26/2020. MNB rendelet 21. § (1) bekezdésének a) alpontjában, valamint a 15/2022. számú MNB ajánlásban foglalt elvárásoknak megfelelően a nonprofit szervezetek közötti, kockázati szempontú különbségek, és a különbségek alapját képező kritériumok megjelenítését a Társaság belső kockázatértékelésében. [Pénzm.1.]

**IV. Az MNB kötelezi a Társaságot**, hogy – a jogszabályi előírásoknak való maradéktalan megfelelés érdekében – tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb **2024. december 31. napjáig** biztosítsa a nonprofit szervezetek kockázati besorolásának differenciálásához szükséges informatikai fejlesztést. [Pénzm.1.]

**V. Az MNB kötelezi a Társaságot**, hogy belső ellenőrzése **2025. január 31. napjáig** végezzen ellenőrzést arra vonatkozóan, hogy a Társaság által megvalósított informatikai fejlesztés biztosítja-e a nonprofit szervezetek kockázati besorolásának differenciálását. [Pénzm.1.]

**VI. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében kötelezi a Társaságot, hogy**

1. **2024. február 1. napjáig** küldje meg az MNB részére a **jelen határozat rendelkező részének II. pontjában foglaltak teljesítésének jelen határozat rendelkező részének III. pontja** [Pénzm.1.], [Pénzm.5.], [Pénzm.7.], [Pénzm.8.], [Pénzm.9.], [Pénzm.11.], [Pénzm.13.], [Pénzm.15.], [Pénzm.16.], [Pénzm.17.]; valamint
2. **2025. február 28. napjáig** küldje meg az MNB részére a **jelen határozat rendelkező részének IV. pontjában foglaltak teljesítésének jelen határozat rendelkező részének V. pontja** [Pénzm.1.]

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.

**VII. Az MNB a Társaságot**

1. a jelen határozat indokolásának I. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 3.750.000 Ft, azaz hárommillió-hétszázötvenezer forint; [Pénzm.13.]
2. a jelen határozat indokolásának II. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 1.875.000 Ft, azaz egymillió-nyolcszázhetvenötezer forint; [Pénzm.15.]
3. a jelen határozat indokolásának III. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 2.000.000 Ft, azaz kettőmillió forint; [Pénzm.5.]
4. a jelen határozat indokolásának IV. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 1.875.000 Ft, azaz egymillió-nyolcszázhetvenötezer forint; [Pénzm.7.]
5. a jelen határozat indokolásának V. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 1.875.000 Ft, azaz egymillió-nyolcszázhetvenötezer forint; [Pénzm.8.]
6. a jelen határozat indokolásának VI. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 1.875.000 Ft, azaz egymillió-nyolcszázhetvenötezer forint; [Pénzm.9.]
7. a jelen határozat indokolásának VII. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 1.875.000 Ft, azaz egymillió-nyolcszázhetvenötezer forint; [Pénzm.10.]
8. a jelen határozat indokolásának VIII. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 1.875.000 Ft, azaz egymillió-nyolcszázhetvenötezer forint; [Pénzm.11.]
9. a jelen határozat indokolásának IX. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 1.562.000 Ft, azaz egymillió-ötszázhatvankettőezer forint; [Pénzm.16.]
10. a jelen határozat indokolásának X. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 1.250.000 Ft, azaz egymillió-kettőszázötvenezer forint; [Pénzm.17.]

11. a jelen határozat indokolásának XI. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 625.000 Ft, azaz hatszázhuszonezer forint; [Pénzm.12.]

mindösszesen **20.437.000 Ft, azaz húszmillió-négy százharminchétezer forint** összegű felügyeleti bírság megfizetésére kötelezi.

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

Az ellenőrzési eljárás során eljárási költség nem merült fel.

A kiszabott bírságot a határozat véglegessé válásától számított harminc napon belül kell az MNB 19017004-01678000-30900002 számú számlájára – „felügyeleti bírság” megjelöléssel, valamint a határozat számának feltüntetésével – befizetni. A bírság önkéntes befizetésének elmaradása esetén a közigazgatási végrehajtás szabályai kerülnek alkalmazásra. A bírság befizetésére meghatározott határidő elmulasztása esetén, a be nem fizetett bírságösszeg után késedelmi pótlék felszámítására kerül sor, amelynek mértéke minden naptári nap után a felszámítás időpontjában érvényes jegybanki alapkamat kétszeresének háromszázhatvanötöd része. A késedelmi pótlékot az MNB hivatkozott számú számlájára kell befizetni, a határozat számának feltüntetésével „késedelmi pótlék” megjelöléssel. A jogerősen kiszabott és meg nem fizetett bírságot, valamint a meg nem fizetett vagy késedelmesen megfizetett bírság miatt felszámított késedelmi pótlékot az állami adóhatóság adók módjára hajtja be.

A határozat ellen fellebbezésnek nincs helye, ugyanakkor akinek jogát vagy jogos érdekét a közigazgatási tevékenység közvetlenül érinti, a közléstől számított 30 (harminc) napon belül jogszabálysértésre hivatkozással a határozat ellen keresetlevéllel közigazgatási pert indíthat a Fővárosi Törvényszék előtt.

A keresetlevelet a Fővárosi Törvényszékhez címezve az MNB-nél kell űrlapbenyújtás támogatási szolgáltatás igénybevételével benyújtani. Az űrlapbenyújtás támogatási szolgáltatás elérhetősége: <https://www.mnb.hu/felugyelet/engedelyezes-es-intezmenyfelugyeles/hatarozatok-es-vegzesek-keresese>. A perben a jogi képviselőt kötelező.

A keresetlevél benyújtásának a határozat véglegessé válására nincs halasztó hatálya, ugyanakkor az, akinek jogát, jogos érdekét a közigazgatási tevékenység vagy az azzal előidézett helyzet fenntartása sérti, a közvetlenül fenyegető hátrány elhárítása, a vitássá tett jogviszony ideiglenes rendezése, illetve a jogvitára okot adó állapot változatlan fenntartása érdekében azonnali jogvédelmet kérhet.

A bíróság a pert főszabály szerint tárgyaláson kívül bírálja el. Tárgyalás tartását az ügyfél a keresetlevélben kérheti. A tárgyalás tartása iránti kérelem elmulasztása miatt igazolásnak nincs helye.