

A K&H Bank Zrt. jogszabályi kötelezettségének eleget téve közzéteszi az alábbi, 2024. május 3. napján kézhez vett, bírság megállapításáról rendelkező MNB határozatot:

H-PM_I_B_8_2024. számú határozat

A **Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (székhelye: 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.; cégjegyzékszám: 01-10-041043) (**Társaság**) felett gyakorolt folyamatos felügyelet keretében a Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 1013 Budapest, Krisztina körút 55., telephelye: 1122 Budapest, Krisztina krt. 6.) (**MNB**) 2023. augusztus 28. napján kelt, H-PM-I-B-73/2023. számú határozata (**Határozat**) teljesítésének nyomon követése alapján az MNB a következő

1. határozatot

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 szűrőrendszerében kiszűrt ügyfél, illetve ügylet pénzmosás és terrorizmus finanszírozása szempontjából történő elemzésének és értékelésének 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 rendeletben (**26/2020. MNB rendelet**) előírt határidőn belül történő elvégzésére, valamint a nonprofit ügyfeleinek az üzleti kapcsolat létesítése során történő, valóságnak megfelelő kockázati besorolás meghatározására.

II. Az MNB 2024. június 30. napi határidővel kötelezi a Társaságot, hogy 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, valamint ezen kockázati differenciálás érvényesülését az üzleti kapcsolat létesítése során.

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

1. hatékonysági vizsgálatot arra vonatkozóan, hogy 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, valamint ezen kockázati differenciálás érvényesülését az üzleti kapcsolat létesítése során;

2. hatékonysági vizsgálatot arra vonatkozóan, hogy a 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 minősülését; ellenőrzi-e a valós tényleges tulajdonos kilétét, kétséget kizáróan megbizonyosodik-e a tényleges tulajdonos személyéről, ideértve az ügyfél tulajdonosi és irányítási rendszerének megértését is (a hatékonysági vizsgálat terjedjen ki a Társasággal már üzleti kapcsolatban álló, magas kockázatú ügyfelekre is);
3. ellenőrzést arra vonatkozóan, hogy a Társaság által kialakított belső szabályrendszer mindenkor biztosítja-e, hogy a pénzeszközök forrására vonatkozó információk és ezen információk igazoló ellenőrzése érdekében a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumok rendelkezésre állása érdekében hozott intézkedések hatékonyan biztosítják-e a jogszabályi megfelelést;
4. ellenőrzést a 2024. január 1. és 2024. május 31. napja közötti időszak vonatkozásában a Társaság szűrőrendszerében keletkezett riasztások elemzésének és értékelésének a 26/2020. MNB rendeletben meghatározott határidőn belül történő elvégzéséről.

IV. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében kötelezi a Társaságot, hogy 2024. május 31. napjáig küldje meg az MNB részére a kiszűrt ügyfél, illetve ügylet pénzmosás és terrorizmus finanszírozása szempontjából történő elemzése és értékelése jogszabályban előírt határidőn belül történő elvégzésének érdekében a belső ellenőrzés által az Audit Management Levélben tett ajánlás alapján végrehajtott intézkedéseit bemutató beszámolóját.

V. 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 III.1. pont szerint elvégzett ellenőrzéséről és a nevezett pontban írt intézkedés megfelelő végrehajtását igazoló, továbbá a jelen határozat rendelkező részének III. 2.-4. pontjaiban foglalt belső ellenőri ellenőrzések elvégzéséről szóló – az igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelőbizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentést és az annak alapjául szolgáló dokumentumokat.

VI. Az MNB a Társaságot a jelen határozat indokolásának I. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 3.750.000 Ft, azaz hárommillió-hétszázötvenezer 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.

A kiszabott bírságot a kiszabásáról hozott 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 úrlapbenyújtás támogatási szolgáltatás igénybevételel benyújtani. Az úrlapbenyújtás támogatási szolgáltatás elérhetősége:

<https://www.mnb.hu/felugyelet/engedelyezes-es-intezmenyfelugyeles/hatarozatok-es-vegzesek-keresese>. A perben a jogi képviselő 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.