

A K&H Bank Zrt. jogszabályi kötelezettségének eleget téve közzéteszi az alábbi, 2025. január 03. napján kézhez vett, bírság megállapításáról rendelkező MNB határozatot:

H-PM-I-B-2/2025. 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 (**Határozat1**), illetőleg a 2024. május 3. napján kelt, H-PM-I-B-8/2024. számú határozata (**Határozat2**) 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 tényleges kockázatai beazonosításán alapuló belső kockázatértékelésre, a tényleges tulajdonos azonosításával és személyazonosságának igazoló ellenőrzésével kapcsolatos kötelezettségekre, valamint a szűrőrendszere által kiszűrt ügyfél, illetve ügylet pénzmosás és terrorizmus finanszírozása szempontjából történő elemzésének és értékelésének a mindenkori jogszabályi határidőn belül történő elvégzésére, mindemellett teljeskörűen és határidőben tegyen eleget az MNB döntésében foglaltaknak. [Pénzm.1.] [Pénzm.5.] [Pénzm.11.]

II. Az MNB 2025. január 31. napi határidővel kötelezi a Társaságot, hogy teljesítse a belső ellenőrzés által a belső ellenőri jelentésében előírt feladatokat, azaz a Társaság

1. szervezzen tudatosságnövelő képzéseket a fiókhálózatban az adatminőség javítása érdekében és ezt a témakört az AML Kompetencia Központ terjessze elő a regionális vezetői értekezleten;
2. készítsen folyamatosan rendelkezésre álló oktatási anyagot, amelynek célja a tényleges tulajdonosok nyilvántartásba vételének fejlesztése, ennek keretében a Társaság készítsen rövid oktatófilmeket a tényleges tulajdonosok nyilvántartásával kapcsolatos szabályokról és módszerekről a különböző cégformák esetében;
3. vizsgálja felül az AML Kompetencia Központ utóellenőrzését, amely a magas kockázatú ügyfeleknek a fióki munkatársak által a fióki önértékelési rendszer (**FÖR**) alapján elvégzett rendszeres felülvizsgálatára irányul, ennek keretében az AML Kompetencia Központ minőségi ellenőrzése: havonta 5 FÖR feladat (min. 20 ügyfél/hó) ellenőrzését végezzék el, és adjanak visszajelzést az ellenőrzött fiókoknak az átvilágítás és az első vonalas ellenőrzés minőségét illetően. [Pénzm.5.]

III. Az MNB kötelezi a Társaságot, hogy belső ellenőrzése **2025. február 28. napjáig végezzen** hatékonysági vizsgálatot arra vonatkozóan, hogy

1. az újonnan meghatározott nonprofit társaságok esetében a kialakított belső szabályrendszer biztosítja-e 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 rendelet (**30/2024. MNB rendelet**) 11. § (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 a Társaság belső kockázateértékelésében. [Pénzm.1.]

2. a Társaság az ügyfél-átvilágítási eljárása során kétséget kizáróan megbizonyosodik-e a tényleges tulajdonos személyéről, ideértve az ügyfél tulajdonosi és irányítási rendszerének megértését is (a hatékonysági vizsgálat terjedjen ki arra, hogy az intézkedések elvégzését követően a kontrollok a vizsgált esetek milyen részarányánál állapítanak meg hiányosságot). [Pénzm.5.]

IV. Az MNB kötelezi a Társaságot, hogy belső ellenőrzése 2025. február 28. napjáig végezzen ellenőrzést arra vonatkozóan, hogy

1. szervezett-e tudatosságnövelő képzéseket a fiókhálózatban az adatminőség javítása érdekében és ezt a témakört az AML Kompetencia Központ előterjesztette-e a regionális vezetői értekezleten;
2. készített-e folyamatosan rendelkezésre álló oktatási anyagot, amelynek célja a tényleges tulajdonosok nyilvántartásba vételének fejlesztése, ennek keretében a Társaság készített-e rövid oktatófilmeket a tényleges tulajdonosok nyilvántartásával kapcsolatos szabályokról és módszerekről a különböző cégformák esetében;
3. felülvizsgálta-e az AML Kompetencia Központ utóellenőrzését, amely a magas kockázatú ügyfeleknek a fióki munkatársak által a FÖR alapján elvégzett rendszeres felülvizsgálatára irányul, ennek keretében az AML Kompetencia Központ minőségi ellenőrzése elvégzésre került-e, azaz havonta 5 FÖR feladat (min. 20 ügyfél/hó) ellenőrzését elvégezték-e, és adtak-e visszajelzést az ellenőrzött fiókoknak az átvilágítás és az első vonalas ellenőrzés minőségét illetően. [Pénzm.5.]

V. Az MNB 2025. június 30. napi határidővel kötelezi a Társaságot, hogy belső ellenőrzése végezzen hatékonysági vizsgálatot a 2025. március 1. és 2025. március 31. napja közötti időszakban történt riasztások vonatkozásában a riasztások elemzésének és értékelésének a 30/2024. MNB rendeletben meghatározott határidőn belül történő elvégzéséről. [Pénzm.11.]

VI. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében kötelezi a Társaságot, hogy 2025. március 31. napjáig küldje meg az MNB részére a jelen határozat rendelkező részének II.1., II.2., valamint II.3. pontjaiban foglaltak IV.1., IV.2., valamint IV.3. pont szerint elvégzett ellenőrzéséről és a nevezett pontban írt intézkedések megfelelő végrehajtását igazoló, továbbá a jelen határozat rendelkező részének III. pontjában foglalt belső ellenőri ellenőrzés elvégzéséről szóló – az igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelőbizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentést és az annak alapjául szolgáló dokumentumokat. [Pénzm.1., Pénzm.5.]

VII. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében kötelezi a Társaságot, hogy 2025. július 30. napjáig küldje meg az MNB részére a jelen határozat rendelkező részének V. pontja szerint elvégzett ellenőrzéséről és a nevezett pontban írt intézkedés megfelelő végrehajtását igazoló belső ellenőri ellenőrzések elvégzéséről szóló – az igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelőbizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentést és az annak alapjául szolgáló dokumentumokat. [Pénzm.11.]

VIII. Az MNB a Társaságot

1. a jelen határozat indokolásának I. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 3.750.000 Ft, azaz hárommillió-hétszázötvenezer forint; [Pénzm.11.]

2. a jelen határozat indokolásának II. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 2.000.000 Ft, azaz kettőmillió forint; [Pénzm.5.]
 3. a jelen határozat indokolásának III. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 800.000 Ft, azaz nyolcszázezer forint; [Pénzm.1.]
- mindösszesen **6.550.000 Ft, azaz hatmillió-ötszázötvenezer 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 űrlapbenyújtás támogatási szolgáltatás igénybevételével benyújtani. Az űrlapbenyújtás támogatási szolgáltatás elérhetősége: <https://www.mnb.hu/felugyelet/engedelyezes-es-intezmenyfelugveles/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.