

## **A Magyar Nemzeti Bank H-PM-I-B-3/2018. számú határozata a MKB Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál lefolytatott ellenőrzési eljárás intézkedések és bírság alkalmazásával történő lezárásáról**

Az MKB Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál (székhelye: 1056 Budapest, Váci utca 38.; cégjegyzékszám: 01-10-040952) (Bank) hivatalból indított témavizsgálat során a Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 9., telephelye: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.) (MNB) az alábbi

### **h a t á r o z a t o t**

hozza:

#### **I. Az MNB kötelezi a Bankot**

1. a pénzváltó közvetítőire vonatkozó olyan ellenőrzési rendszer és metódus kialakításra, ami biztosítja a közvetítők belső szabályzatának a mindenkor hatályos jogszabályoknak való megfelelését, továbbá biztosítja a belső szabályzatok esetleges módosítása esetén azok Bank általi felülvizsgálását,
2. olyan belső szabályrendszer kialakítására, ami a pénzváltó közvetítőinél is mindenkor biztosítja valamennyi gyanús tranzakció bejelentését akár egyesével, akár csoportos bejelentés útján,
3. olyan szabályozással, szűréssel, bejelentéssel kapcsolatos részletes standard elvárások, eljárások meghatározására, amelyek a pénzváltási tevékenység körében az alkalmazott üzleti modellben rejlő kockázatok jellegével, nagyságrendjével, összetettségével arányosak, átfogók, és hatékonyak, s így a Bank ellenőrzési gyakorlatától függetlenül is alkalmasak a pénzváltási tevékenység pénzümosási kockázatainak érdemi csökkentésére,
4. olyan belső szabályrendszer kialakítására, ami a pénzváltó közvetítőinél is mindenkor biztosítja a bejelentések haladéktalan megtételét,
5. olyan belső előírások és eljárások kialakítására, amelyek mindenkor biztosítják a nem természetes személy ügyfelek tényleges tulajdonosaira vonatkozóan a mindenkor hatályos jogszabályi követelmények szerinti nyilatkozatok és adatok beszerzését,
6. olyan előírások és eljárások kialakítására, amelyek mindenkor biztosítják a nem természetes személy ügyfelek jogszabályoknak megfelelő átvilágítását, ennek keretében gondoskodik a cégiratok mindenkor hatályos jogszabályi előírásoknak megfelelő beszerzéséről.

II. Az MNB javasolja a Banknak alkalmazottai és közvetítői pénzümosás megelőzési szakmai továbbképzését az ismétlődő tranzakciókról szóló összesített bejelentések tartalma és megtételük határideje tárgyában.

III. Rendkívüli adatszolgáltatás keretében az MNB kötelezi a Bankot, hogy 2019. március 1. napjáig küldje meg az MNB részére a jelen határozat rendelkező részének I-II. pontjában foglaltak teljesítésének ellenőrzéséről készített – az igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelőbizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentést, és az annak alapjául szolgáló, illetve a jelen határozat rendelkező részének I-II. pontjában foglalt intézkedések teljesítését alátámasztó dokumentumokat.

IV. Az MNB a Bankot jelen határozat indokolásának I-II. és IV-VI. pontjában megállapított jogszabálysértések miatt mindösszesen 9.500.000,-Ft, azaz kilencmillió-ötszázezer forint felügyeleti bírság megfizetésére kötelezi.

A Bank köteles a jelen határozat rendelkező részét haladéktalanul a honlapján közzétenni.

Az MNB felhívja a Bank figyelmét, hogy amennyiben a jelen határozati kötelezéseknek nem, vagy nem teljesszűűen, illetve késedelmesen tesz eleget, az MNB-nek jogszabályban biztosított további intézkedések alkalmazására van lehetősége, ideértve a további bíróság kiszabását is.

Az ellenőrzési eljárás során eljársi költség nem merült fel.

(...)

2018. október 12.

Pénzügyi Stabilitási Tanács, mint a hatáskör gyakorlója

Szeniczey Gergő s.k.  
az MNB ügyvezető igazgatója, kiadmányozó