



H-PM-I-B-6/2020. számú határozat

Az **Erste Bank Hungary Zrt.-nél** (székhelye: 1138 Budapest, Népfürdő utca 24-26.; cégjegyzékszám: 01-10-041054) (**Bank**) hivatalból lefolytatott témavizsgálat megállapításai alapján 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, hogy – a jogszabályi előírásoknak való megfelelés érdekében – tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb a jelen határozat kézhezvételétől számított **60 napon belül** vizsgálja felül bejelentési gyakorlatát és tegye meg a szükséges ismételt bejelentéseket a pénzmosás gyanú miatt korábban már bejelentett és felmondott ügyfelek esetében, továbbá alakítson ki olyan belső szabályrendszert, amely mindenkor biztosítja a bejelentések és ismételt bejelentések teljes körű és haladéktalan megtételét, valamint továbbítását a pénzügyi információs egységhez.

II. Az MNB kötelezi a Bankot, hogy – a jogszabályi előírásoknak való megfelelés érdekében – tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb a határozat kézhezvételétől számított **90 napon belül**

1. alakítson ki olyan belső szabályrendszert és azt támogató informatikai megoldást, amely biztosítja a mindenkor hatályos pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni jogszabályi rendelkezések által előírt, illetve saját belső kockázatértékelése alapján megerősített eljárásba sorolt, pénzmosási szempontból magas kockázatot jelentő ügyfelei valamennyi tízmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleteinek szűrését, elemzését és értékelését;
2. alakítson ki olyan eljárást és azt támogató informatikai megoldást, amely biztosítja a vezetői jóváhagyáshoz kötött ügyleti megbízások esetében a belső szabályzatban meghatározott vezető dokumentált formában történő döntését;
3. alakítson ki a pénzmosás megelőzési terület tekintetében olyan vezetői ellenőrzési módszertant, amely biztosítja a szűrés végző alkalmazottak munkájának minőségi ellenőrzését a bejelentési kötelezettségük teljesítése során.

III. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében kötelezi a Bankot, hogy a határozat kézhezvételét követő **105 napon belül** küldje meg az MNB részére a jelen határozat rendelkező részének I-II. pontjában foglaltak teljes körű ellenőrzését és a nevezett pontokban írt kötelezések megfelelő végrehajtását igazoló – az igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelőbizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentéseket, valamint az azok alapjául szolgáló dokumentumokat.

IV. Az MNB a Bankot

1. a jelen határozat indokolásának I. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 8.000.000 Ft, azaz nyolcmillió forint,
2. a jelen határozat indokolásának II. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 6.000.000 Ft, azaz hatmillió forint,
3. a jelen határozat indokolásának III. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 2.500.000 Ft, azaz kettőmillió-ötszázezer forint,
4. a jelen határozat indokolásának IV. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 2.500.000 Ft, azaz kettőmillió-ötszázezer forint,

mindösszesen **19.000.000 Ft, azaz tizenkilencmillió forint** összegű felügyeleti bírság megfizetésére kötelezi.

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

Az ellenőrzési eljárás során 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-intezmenyfelugyeles/hatarozatok-es-vegzesek-keresese>). A perben a jogi képviselet 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.

A veszélyhelyzet kihirdetéséről szóló 40/2020. (III. 11.) Korm. rendelet 1. §-ában kihirdetett veszélyhelyzet ideje alatt azonban a bíróság eljárására, különösképpen a tárgyalás tartására speciális szabályok vonatkoznak.