

# Több pénzmosásgyanús esetet nem jelentett be haladéktalanul az ERSTE és az MBH Bank a hatóságnak

Az MNB 10-10 millió forint bírságot szabott ki az ERSTE Bankra és az MBH Bankra a pénzmosás- és terrorizmusfinanszírozási kockázatok azonosítása, kezelése és – megfelelő eljárásokkal, kontrollokkal való – csökkentése kapcsán feltárt hiányosságok miatt. A vizsgált piaci szereplők többek között a gyanús esetek bejelentése, a belső ellenőrzési és információs rendszer szűrési gyakorlata kapcsán vétettek hibákat. A feltárt problémák ugyanakkor nem érintik az intézmények megbízható működését.

A Magyar Nemzeti Bank (MNB) témavizsgálatot végzett három banknál – az ERSTE BANK HUNGARY Zrt.-nél (ERSTE Bank), az MBH Bank Nyrt. (MBH Bank, a vizsgálat kezdetekor még MKB Bank Nyrt.) és a CIB Bank Zrt.-nél – a tranzit fizetési számlákkal kapcsolatos pénzmosási kockázatok, kockázatkezelő intézkedések, pénzmosási kontrollok ellenőrzésére. A pénzügyi felügyelet a 2022. január 1-től a vizsgálat lezárásáig terjedő időszakot tekintette át.

A témavizsgálat célja annak feltárása volt, hogy a pénzügy intézmények kellő alaposággal járnak-e el a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás megelőzési tevékenységük során, azonosítják-e a tranzit fizetési számlákkal kapcsolatos kockázatokat, s megfelelő eljárásokat, kontrollokat alkalmaznak-e ezek csökkentésére.

Az MNB az ERSTE Bank és az MBH Bank esetében hiányosságokat tárt fel a pénzmosásgyanús esetekre vonatkozó bejelentési gyakorlattal kapcsolatban, mivel azok nem minden esetben történtek meg haladéktalanul az illetékes hatóság (NAV Pénzmosás és Terrorizmusfinanszírozás Elleni Iroda) felé. Jogsértőnek bizonyult az is, hogy a két hitelintézet a belső ellenőrző és információs rendszer által generált jelzéseket késedelmesen, nem határidőben dolgozta fel.

Emellett a bankoknál több esetben elmaradt az érintett ügyletek kapcsán a pénzeszközök forrására vonatkozó információk beszerzése is. Utóbbi is alapvető fontosságú kötelezettség, hiszen ezen adatok, dokumentumok hiányában az adott pénzügyi intézmény nem képes megfelelően megítélni a tranzakció, valamint az ügyfél pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatát.

Ezekon felül a vizsgálat az ERSTE Bank esetében a belső ellenőrző és információs rendszerének működtetésével kapcsolatban a riasztások kivizsgálásának kontrollja tekintetében is tapasztalt hiányosságot.

A mintavételezés alapján feltárt jogsértéseket az ERSTE Bank és az MBH Bank esetében azok előfordulása alapján az MNB nem értékelte rendszerszintű hiányosságként.

Az MNB a feltárt jogsértések előfordulása és a rendszerszintű jogsértések elmaradása miatt úgy ítéli meg, hogy a korábbi hasonló tárgyban 2021-ben zárult témavizsgálat eredményeihez képest a tranzit fizetési számlákkal kapcsolatos kockázatok kezelésében érdemi előrelépés történt.

A feltárt problémák miatt az MNB az ERSTE Bankra és az MBH Bankra 10-10 millió forint felügyeleti bírságot szabott ki és kötelezte azokat a határozatban foglalt határidőkkel – a döntéshozó testületek által jóváhagyott, dokumentált módon – a feltárt hiányosságok kijavítására. Súlyosbító körülményként értékelte a bankok piaci részesedését, a jogsértések súlyát, valamint a mulasztással előidézett kockázat magas fokát.

A vizsgálat a CIB Bank Zrt. esetében jogsértést nem tárt fel, így az eljárást végzéssel megszüntette.

[A Magyar Nemzeti Bank H-PM-I-B-1/2024 számú határozata az ERSTE BANK HUNGARY Zrt.-nél lefolytatott témavizsgálat intézkedések és bírság alkalmazásával történő lezárásáról](#)

[A Magyar Nemzeti Bank H-PM-I-B-2/2024. számú határozata az MBH Bank Nyrt.-nél lefolytatott témavizsgálat intézkedések és bírság alkalmazásával történő lezárásáról](#)

Sajtókapcsolat:

- [sajto@mbhbank.hu](mailto:sajto@mbhbank.hu)

Eredeti tartalom: MBH Bank

Továbbította: Helló Sajtó! Üzleti Sajtószolgálat

Ez a sajtóközlemény a következő linken érhető el:

<https://hellosajto.hu/11388/tobb-penzmosasgyanus-esetet-nem-jelentett-be-haladektalanul-az-erste-e-s-az-mbh-bank-a-hatosagnak/>