

Erste, MBH: hibákat vétettek a bankok a bizalmi vagyonkezelő ügyfelek átvilágításánál

Az MNB a bizalmi vagyonkezelő ügyfelek banki átvilágítását és az ehhez kötődő monitoringtevékenységet áttekintő témavizsgálata nyomán 10 millió forint bírságot szabott ki az MBH Bankra, míg az Erste Bankot figyelmeztetésben részesítette. Az intézkedések nem befolyásolják a hitelintézetek megbízható működését, de kijavításukra szükség van.

A Magyar Nemzeti Bank (MNB) témavizsgálat keretében a bizalmi vagyonkezelő ügyfelekhez kötődő ügyfél-átvilágítási és monitoringtevékenységet ellenőrizte az Erste Bank Hungary Zrt.-nél (Erste Bank) és az MBH Bank Nyrt.-nél (MBH Bank), illetve utóbbi elődbankjainál. Az ellenőrzés a 2021. január 1-jétől a vizsgálat lezárásáig terjedő időszakra terjedt ki.

A felügyelet megállapította, hogy az MBH Bank ügyfél-átvilágítási tevékenysége során nem járt el körültekintően, mivel több esetben, ismétlődő jelleggel nem tartotta naprakészen | az újonnan létrejött bizalmi vagyonkezelői jogviszonyokra tekintettel | az üzleti kapcsolatok céljára, tervezett jellegére vonatkozó információkat. A bizalmi vagyonkezelő ügyfelek esetében a vagyonkezelési szerződés megkötését követően minden ahhoz kapcsolódó új alszámla megnyitása újabb célt és jelleget ad a vagyonkezelő és a számlavezető közti üzleti kapcsolatnak, amelyet alapvetően csak az adott bizalmi vagyonkezelési szerződésből lehet megismerni.

A bank több esetben is mulasztott a mögöttes bizalmi vagyonkezelői szerződések tartalmának megismerésével kapcsolatban. Emiatt nem tartotta be a pénzmosási törvényben meghatározott ügyfél-átvilágítási kötelezettségét, és nem tagadta meg az érintett ügyfélre vonatkozóan, az annak megbízása alapján fizetési számlán keresztül művelet végzését, üzleti kapcsolat létesítését és az ügylet teljesítését.

Az MBH Bank nem teljesítette haladéktalanul a pénzmosásnyús tranzakciókkal kapcsolatos bejelentési kötelezettségét sem, mivel számos bizalmi vagyonkezeléshez kapcsolódó szokatlan ügylet vonatkozásában csak késedelmesen ismerte fel a bejelentések szükségességét a [Pénzmosás és Terrorizmusfinanszírozás Elleni Iroda](#) felé. Az MNB hiányosságot tapasztalt a bank által lezárt szűrőrendszeri jelzések értékelésének ellenőrzésével kapcsolatban is. Az MBH Bank gyakorlatában a kockázatalapú kontrolltevékenysége során nem helyezett kiemelt hangsúlyt arra, hogy azonos kockázatú háttérinformációk esetén, milyen módon kerülhet sor a riasztások eltérő jellegű lezárására.

Az Erste Bank ugyan a belső kockázatértékelésében a bizalmi vagyonkezelői tevékenységhez magas kockázati besorolást társított, azonban az ügyfél-átvilágítási intézkedéseit nem igazította hozzá, a kockázat detektálásakor nem alkalmazott fokozott ügyfél-átvilágítást. A bank korábbi hiányosságait még a vizsgálat során javította, elmaradt intézkedéseit pedig pótolta.

Az MNB 2024. június 30. és 2024. augusztus 31. közötti határnapokkal kötelezte az MBH Bankot a feltárt hiányosságok megszüntetésére, illetve arra, hogy a hitelintézet – a vezető testületei által megtárgyalt – belső ellenőri jelentésben számoljon be ezek teljesítéséről. A felügyelet 10 millió forint felügyeleti bírságot is kiszabott az MBH Bankra a megállapított problémák miatt. Az MNB | mivel a bank a feltárt hiányosságokat az érintett bizalmi vagyonkezelő ügyfelek esetében javította | az Erste Bank esetében nem tartotta szükségesnek más intézkedés vagy felügyeleti bírság kiszabását, így figyelmeztetésben részesítette a hitelintézetet.

[A Magyar Nemzeti Bank H-PM-I-B-5/2024. számú határozata az MBH Bank Nyrt.-nél lefolytatott témavizsgálat intézkedések és bírság alkalmazásával történő lezárásáról](#)

[A Magyar Nemzeti Bank H-PM-I-6/2024. számú határozata az ERSTE BANK HUNGARY Zrt.-vel szembeni témavizsgálat intézkedés alkalmazásával történő lezárásáról](#)

Sajtókapcsolat:

- +36 1 428 2600
- sajt@mnbb.hu

Eredeti tartalom: Magyar Nemzeti Bank

Továbbította: Helló Sajtó! Üzleti Sajtószolgálat

Ez a sajtóközlemény a következő linken érhető el:

<https://hellosajto.hu/12182/erste-mbh-hibakat-vetettek-a-bankok-a-bizalmi-vagyonkezelelo-ugyfelek-atv-ilagitasanal/>