


K&H Bank Zrt.

1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.
 telefon: (06 1/20/30/70) 335 3355
 fax: (06 1) 328 9696
 Budapest 1851
 www.kh.hu • bank@kh.hu

A K&H Bank Zrt. jogszabályi kötelezettségének eleget téve közzéteszi az alábbi, 2022. március 04. napján kézhez vett, bírság megállapításáról rendelkező MNB határozatot.

H-PM-I-B-1/2022. számú határozat

Tárgy: folyamatos felügyelet keretében felügyeleti intézkedések és bírság alkalmazása a Kereskedelmi és Hitelbank Zrt.-vel szemben

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 Krt. 55., telephelye: 1122 Budapest, Krisztina krt. 6.) (**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 – *különös tekintettel a bejelentések haladéktalan, teljes körű és a jogszabályoknak megfelelő tartalmú megtételére* – mindenkor maradéktalanul feleljen meg a hatályos jogszabályi követelményeknek.

II. Az MNB kötelezi a Társaságot, hogy – a jogszabályi előírásoknak való maradéktalan megfelelés érdekében – tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb **a jelen határozat kézhezvételétől számított 60 napon belül**

1. alakítson ki olyan eljárást és gyakorlatot, amely biztosítja, hogy a pénzügyi információs egység részére küldött bejelentések megfeleljenek a mindenkor hatályos pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni jogszabályi rendelkezések által előírt tartalmi követelményeknek;
2. vizsgálja felül bejelentési gyakorlatát, továbbá alakítson ki olyan belső szabályrendszert, amely mindenkor biztosítja a bejelentések teljes körű, haladéktalan és konzekvens megtételét, valamint továbbítását a pénzügyi információs egységhez, különös figyelemmel az ügyféllel fennálló jogviszony pénzmosásra vagy bűncselekményre utaló adat, tény, körülmény miatt alkalmazott felmondásának eseteire;
3. építsen be a felügyeleti adatszolgáltatás folyamatába olyan kontrollpontokat, amelyek mindenkor biztosítják a pontos és valósághű adatok szolgáltatását;
4. korábbi adatszolgáltatásait – 2019. első negyedétől számítottan – vizsgálja felül, szükség esetén pótolja a hiányzó adatszolgáltatását, valamint korrigálja a hibás adatszolgáltatását az MNB felé.

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

IV. Az MNB a Társaságot

1. a jelen határozat indokolásának I.1. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 4.000.000 Ft, azaz négymillió forint,
2. a jelen határozat indokolásának I.2. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 1.500.000 Ft, azaz egymillió-ötszázézer forint,
3. a jelen határozat indokolásának I.3. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 1.000.000 Ft, azaz egymillió forint,

mindösszesen **6.500.000 Ft, azaz hatmillió-ötszázézer forint** összegű felügyeleti bírság megfizetésére kötelezi.

A Társaság köteles a jelen határozat rendelkező részét haladéktalanul 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 igénybevételeivel benyújtani. Az űrlapbenyújtás támogatási szolgáltatás elérhetősége: <https://www.mnb.hu/felugyelet/enqedelyezes-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 és a veszélyhelyzeti intézkedések hatálybalépéséről szóló 27/2021. (I. 29.) Korm. rendelet 1. §-ában kihirdetett veszélyhelyzet ideje alatt a veszélyhelyzet megszűnésével összefüggő átmeneti szabályokról és a járványügyi készültségről szóló 2020. évi LVIII. törvény rendelkezései értelmében azonban a bíróság eljárására, különösképpen a tárgyalás tartására speciális szabályok vonatkozhatnak.