



Iktatószám: [...]

Ügyintéző: [...]

Tárgy: az Erste Befektetési Zrt.-nél  
lefolytatott célvizsgálat intézkedések  
alkalmazásával történő lezárása

## H-PM-III-1/2024. számú határozat

Az Erste Befektetési Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál (székhelye: 1138 Budapest, Népfürdő utca 24-26. 8. emelet; cégjegyzékszám: 01-10-041373) (Társaság) hivatalból lefolytatott célvizsgálat megállapításai alapján a Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 1013 Budapest, Krisztina körút 55., telephelye: 1122 Budapest, Krisztina körút 6.) (MNB) az alábbi

### 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 mindenkor maradéktalanul feleljen meg a hatályos jogszabályi követelményeknek, különös tekintettel az ügyfél-átvilágítási intézkedések során a tényleges tulajdonos személyéről való meggyőződésre és az ügyfél tulajdonosi és irányítási rendszerének megértésére. [Pénzm.1.]

**II. Az MNB kötelezi a Társaságot**, hogy – a jogszabályi előírásoknak való maradéktalan megfelelés érdekében – tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb **2024. december 31. napjáig** a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás megelőzési munkakörben dolgozó, illetve ilyen feladatot ellátó alkalmazottjait – vizsgakötelezettség terhe mellett, a kötelező éves képzésen túlmenően – részesítse olyan pénzmosás megelőzési tárgyú képzésben, mely képzés kiemelten kitér az összetett tényleges tulajdonosi struktúrákra, azok felismerésére, valamint a tényleges tulajdonosok azonosításának helyes folyamatára. [Pénzm.1.]

**III. Az MNB kötelezi a Társaságot**, hogy – a jogszabályi előírásoknak való maradéktalan megfelelés érdekében – tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb **2025. január 31. napjáig**

1. vizsgálja felül ügyfél-átvilágítási gyakorlatát és alakítson ki olyan belső szabályrendszert és kontrollkörnyezetet, amely biztosítja, hogy a Társaság az ügyfél-átvilágítás során megvizsgálja, hogy a tényleges tulajdonosi nyilatkozaton megjelölt személy valóban tényleges tulajdonosnak minősül-e, ellenőrizze a valós tényleges tulajdonos kilétét, kétséget kizáróan megbizonyosodjon a tényleges tulajdonos személyéről, ideértve az ügyfél tulajdonosi és irányítási rendszerének megértését is, valamint, hogy a Társaság a valós tényleges tulajdonos megállapítása érdekében tett intézkedéseit dokumentálja; [Pénzm.1.]
2. a Társaság által kialakított és az MNB részére bemutatott intézkedési tervnek megfelelően vizsgálja meg, hogy a Társaságnál bizalmi vagyonkezelőként nyilvántartott ügyfelek, valamint az MNB által nyilvántartott üzletszerű bizalmi vagyonkezelők mely cégeknél

jelennek meg akár közvetlen, akár közvetett módon a tulajdonosi struktúrában és a kapott adatok alapján ellenőrizze a Társaság saját nyilvántartását annak érdekében, hogy feltárja a bizalmi vagyonkezelésbe adott cégeket és az érintett ügyfelei vonatkozásában ellenőrizze a tényleges tulajdonosi nyilatkozatokat; [Pénzm.1.]

3. vizsgálja felül és alakítsa ki olyan, a tényleges tulajdonosi nyilvántartással összefüggő monitoring rendszert, amelyben – kockázatérzékenységi megközelítés alapján – összetett tulajdonosi struktúrával rendelkező ügyfél esetében a tényleges tulajdonosi nyilatkozat felülvizsgálatát és a tényleges tulajdonos személyéről, ideértve az ügyfél tulajdonosi és irányítási rendszerének megértéséről való meggyőződést a Társaság belső megfelelési területe ellenőrzi, amely folyamat során az ügyféltől esetlegesen kiegészítésként bekért dokumentumok megküldésére 30 napos határidő álljon rendelkezésre. A 30 napos határidőt elmulasztó ügyfelek vonatkozásában a Társaság alakítsa ki olyan gyakorlatot, amelyben kezdeményezi az érintett ügyfelekkel történő üzleti kapcsolat létrehozásának elutasítását vagy a fennálló üzleti kapcsolat megszüntetését. [Pénzm.1.]

#### **IV. Az MNB kötelezi a Társaságot, hogy belső ellenőrzése 2025. február 28. napjáig végezzen ellenőrzést arra vonatkozóan, hogy**

1. a Társaság pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás megelőzési munkakörben dolgozó, illetve ilyen feladatot ellátó alkalmazottjai teljeskörűen részesültek-e az előírt célzott képzésben, a képzési anyag tartalmazta-e az MNB által elvárt valamennyi témakört, valamint az érintett alkalmazottak minden esetben – dokumentáltan – sikeres vizsgát tettek-e; [Pénzm.1.]
2. a Társaság felülvizsgálta-e és kialakított-e olyan ügyfél-átvilágítási gyakorlatot, belső szabályrendszert és kontrollkörnyezetet, amely biztosítja, hogy a Társaság az ügyfél-átvilágítás során megvizsgálja, hogy a tényleges tulajdonosi nyilatkozaton megjelölt személy valóban tényleges tulajdonosnak minősül-e, ellenőrizze a valós tényleges tulajdonos kilétét, kétséget kizáróan megbizonyosodjon a tényleges tulajdonos személyéről, ideértve az ügyfél tulajdonosi és irányítási rendszerének megértését is, valamint, hogy a Társaság a valós tényleges tulajdonos megállapítása érdekében tett intézkedéseit dokumentálja; [Pénzm.1.]
3. a Társaság az általa kialakított és az MNB részére bemutatott intézkedési tervnek megfelelően megvizsgálta-e, hogy a Társaságnál bizalmi vagyonkezelőként nyilvántartott ügyfelek, valamint az MNB által nyilvántartott üzletszerű bizalmi vagyonkezelők mely cégeknél jelennek meg akár közvetlen, akár közvetett módon a tényleges tulajdonosi struktúrában és a kapott adatok alapján ellenőrizte-e a Társaság saját nyilvántartását annak érdekében, hogy feltárja a bizalmi vagyonkezelésbe adott cégeket és az érintett ügyfelei vonatkozásában ellenőrizte-e a tényleges tulajdonosi nyilatkozatokat; [Pénzm.1.]
4. a Társaság felülvizsgálta-e és kialakított-e olyan, a tényleges tulajdonosi nyilvántartással összefüggő monitoring rendszert, amelyben – kockázatérzékenységi megközelítés alapján – összetett tulajdonosi struktúrával rendelkező ügyfél esetében a tényleges tulajdonosi nyilatkozat felülvizsgálatát és a tényleges tulajdonos személyéről, ideértve az ügyfél tulajdonosi és irányítási rendszerének megértéséről való meggyőződést a Társaság belső megfelelési területe ellenőrzi, és amely folyamat során az ügyféltől esetlegesen kiegészítésként bekért dokumentumok megküldésére 30 napos határidő áll rendelkezésre, továbbá, hogy a Társaság a 30 napos határidőt elmulasztó ügyfelek vonatkozásában kialakított-e olyan gyakorlatot, amelyben kezdeményezi az érintett ügyfelekkel történő

üzleti kapcsolat létrehozásának elutasítását, vagy a fennálló üzleti kapcsolat megszüntetését. [Pénzm.1.]

**V. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében kötelezi a Társaságot, hogy 2025. március 31. napjáig** küldje meg az MNB részére a jelen határozat rendelkező részének II. és III. pontjában foglaltak teljesítésének jelen határozat rendelkező részének IV. pontja szerint elvégzett teljes körű ellenőrzését és a nevezett pontokban írt intézkedések megfelelő végrehajtását igazoló – az igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelőbizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentéseket és az azok alapjául szolgáló dokumentumokat. [Pénzm.1.]

A Társaság köteles a jelen határozat rendelkező részét a határozat közlésétől számított 15 napon belül a honlapján közzétenni.

Az ellenőrzési eljárás során eljárási költség nem merült fel.

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-kerese>. A perben a jogi képviselőt 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.

[...]

Budapest, 2024. október 18.

A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró

**Vastag László s.k.,**

Pénzügyi szervezetek prudenciális és fogyasztóvédelmi felügyeletéért felelős ügyvezető igazgató

## ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT