



Iktatószám: 33226-25/2025

Ügyintéző:

Tárgy: az ING Bank N.V. Magyarországi
Fióktelepénél lefolytatott célvizsgálat
intézkedések és bírság alkalmazásával történő
lezárása

H-PM-I-B-16/2025. számú határozat

Az **ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepénél** (székhelye: 1068 Budapest, Dózsa György út 84. B. épület; cégjegyzékszám: 01-17-000547) (**Társaság**) hivatalból lefolytatott célvizsgálat megállapításai alapján a Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9., 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, a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás megelőzésére és megakadályozására vonatkozó tevékenysége során mindenkor maradéktalanul feleljen meg a hatályos jogszabályi követelményeknek, különös tekintettel a belső kockázatértékelésre és az azon alapuló belső szabályozottságra, továbbá az ügyfél-átvilágítási és kockázatcsökkentő intézkedéseket illetően. [Pénzm.1., Pénzm.2., Pénzm.4., Pénzm.5., Pénzm.7., Pénzm.8.]

II. Az MNB kötelezi a Társaságot, hogy – a jogszabályi előírásoknak való maradéktalan megfelelés érdekében – tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb **2026. január 31. napjáig**

1. a jelen határozat rendelkező részének II.2. pontjában előírtaknak megfelelő belső kockázatértékelés alapján készítsen a hazai jogszabályi elvárásoknak maradéktalanul megfelelő, így a megerősített eljárás és az üzleti kapcsolat létesítésére vonatkozó, a kijelölt felelős vezetői jóváhagyás folyamatának részletes és teljes körű szabályozását is tartalmazó, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (**Pmt.**) 65. § (1) bekezdés szerinti belső szabályzatot; [Pénzm.2.]
2. készítsen a hazai jogszabályi előírásoknak maradéktalanul megfelelő, így a megerősített eljárás alkalmazásának eseteit, valamint a megerősített eljárás alóli kivételeket, a megerősített eljárásban alkalmazandó szűrési értékhatárt rögzítő, továbbá a jogszabályi előírásoknak megfelelő, ezáltal az előírt esetekben az ügyfél magas kockázati szintbe sorolását biztosító, a Pmt. 27. § (1) bekezdés szerinti belső kockázatértékelést; [Pénzm.1.]
3. a jelen határozat rendelkező részének II.1. pontjában előírtaknak megfelelő belső szabályzat alapján alakítson ki olyan folyamatokat és belső eljárásokat, amelyek mindenkor biztosítják a hazai jogszabályoknak megfelelő megerősített eljárás és fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedések végrehajtását; [Pénzm.4.]
4. vizsgálja felül az üzleti kapcsolat létesítése során alkalmazott, a vezetői jóváhagyásra vonatkozó folyamatait és alakítson ki olyan belső szabályrendszert és kontrollkörnyezetet, amely mindenkor biztosítja, hogy a Pmt. 3. § 18a. pontja szerinti kijelölt felelős vezető hozzon döntést az üzleti kapcsolat létesítésének jóváhagyásáról; [Pénzm.5.]
5. alakítson ki olyan eljárást és kontrollokat, amelyek biztosítják az ügyfelek vonatkozásában rögzített adatok továbbítását a pénzügyi és egyéb szolgáltatók azonosítási feladatahoz kapcsolódó adatszolgáltatási háttér megteremtéséről és működtetéséről szóló 2021. évi XLIII. törvény (**Afad tv.**)

3. § 14. pontjában meghatározott tényleges tulajdonosi nyilvántartásba, valamint alakítson ki hatékony második és harmadik védelmi vonalbeli kontrollokat, amelyek biztosítják a megbízható és pontos adatok továbbítását az Afad tv. szerinti tényleges tulajdonosi nyilvántartásba; [Pénzm.7.]
6. alakítson ki olyan minőségellenőrzési folyamatokat, amelyek a más csoporttag által végzett pénzmossásmegelőzési feladatok vonatkozásában biztosítják a magyar jogszabályi előírások teljesülésének célzott vizsgálatát. [Pénzm.8.]

III. Az MNB kötelezi a Társaságot, hogy belső ellenőrzése 2026. február 28. napjáig végezzen

1. ellenőrzést arra vonatkozóan, hogy a Társaság által a belső kockázatértékelés alapján elkészített, a Pmt. 65. § (1) bekezdés szerinti belső szabályzat maradéktalanul megfelel-e a hazai jogszabályi elvárásoknak, különös tekintettel a megerősített eljárás és az üzleti kapcsolat létesítése kijelölt felelős vezető általi jóváhagyásának részletes és teljes körű szabályozására; [Pénzm.2.]
2. ellenőrzést arra vonatkozóan, hogy a Társaság által elkészített belső kockázatértékelés maradéktalanul megfelel-e a hazai jogszabályi elvárásoknak, különös tekintettel a megerősített eljárás esetköreire, a megerősített eljárás alóli kivételekre, a megerősített eljárásban alkalmazandó szűrési értékhatárokra, valamint a jogszabály által előírt esetekben az ügyfelek magas kockázati szintbe történő besorolásának biztosítására; [Pénzm.1.]
3. ellenőrzést arra vonatkozóan, hogy a Társaság által készített belső szabályzat alapján kialakított folyamatok és eljárások mindenben megfelelnek-e a hazai jogszabályoknak, különös tekintettel arra, hogy biztosítják-e a hazai jogszabályoknak megfelelő megerősített eljárás és fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedések végrehajtását; [Pénzm.4.]
4. ellenőrzést arra vonatkozóan, hogy a Társaság felülvizsgálta-e az üzleti kapcsolat létesítése során alkalmazott, a vezetői jóváhagyásra vonatkozó folyamatait és a kialakított belső szabályrendszer és kontrollkörnyezet biztosítja-e a Pmt. 3. § 18a. pontja szerinti kijelölt felelős vezető döntéshozatalát az üzleti kapcsolat létesítésének jóváhagyásáról; [Pénzm.5.]
5. hatékonysági vizsgálatot arra vonatkozóan, hogy a Társaság által kialakított eljárás és kontrollok biztosítják-e az ügyfelek vonatkozásában rögzített adatok továbbítását az Afad tv. § 14. pontjában meghatározott tényleges tulajdonosi nyilvántartásba, valamint a kialakított második és harmadik védelmi vonalbeli kontrollok hatékonyan biztosítják-e a megbízható és pontos adatok továbbítását az Afad tv. szerinti tényleges tulajdonosi nyilvántartásba; [Pénzm.7.]
6. hatékonysági vizsgálatot arra vonatkozóan, hogy a Társaság által kialakított minőségellenőrzési folyamatok biztosítják-e a magyar jogszabályi előírások teljesülésének célzott vizsgálatát a más csoporttag által végzett pénzmossásmegelőzési feladatok vonatkozásában. [Pénzm.8.]

IV. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében kötelezi a Társaságot, hogy 2026. március 31. napjáig küldje meg az MNB részére a jelen határozat rendelkező részének II. pontjában foglaltak teljesítésének jelen határozat rendelkező részének III. pontja szerint elvégzett teljes körű ellenőrzését és a nevezett pontokban írt intézkedések megfelelő végrehajtását igazoló, belső ellenőri jelentéseket és az azok alapjául szolgáló dokumentumokat. [Pénzm.2., Pénzm.1., Pénzm.4., Pénzm.5., Pénzm.7., Pénzm.8.]

V. Az MNB a Társaságot

1. a jelen határozat indokolásának I. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 4.500.000 Ft, azaz hétmillió-ötszázezer forint; [Pénzm.2.]
2. a jelen határozat indokolásának II. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 4.500.000 Ft, azaz négymillió-ötszázezer forint; [Pénzm.1.]
3. a jelen határozat indokolásának III. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 4.500.000 Ft, azaz négymillió-ötszázezer forint; [Pénzm.4.]
4. a jelen határozat indokolásának IV. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 4.500.000 Ft, azaz négymillió-ötszázezer forint; [Pénzm.5.]
5. a jelen határozat indokolásának V. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 3.000.000 Ft, azaz hárommillió forint; [Pénzm.7.]

6. a jelen határozat indokolásának VI. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 3.000.000 Ft, azaz hárommillió forint; [Pénzm.8.]
mindösszesen **24.000.000,- Ft, azaz huszonnégymillió forint** felügyeleti bírság megfizetésére kötelezi.

Budapest, 2025. október 02.

ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT