

H-PM-I-B-13/2026. számú határozat

A Raiffeisen Bank Zrt. (székhelye: 1133 Budapest, Váci út 116-118.; cégjegyzékszám: 01-10-041042) (**Társaság**) felett gyakorolt folyamatos felügyelet keretében a Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9., telephelye: 1122 Budapest, Krisztina krt. 6.) (**MNB**) a következő

határozatot

hozza:

I. Az MNB figyelmezteti a Társaságot, hogy a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás megelőzésére és megakadályozására vonatkozó tevékenysége során – *különös tekintettel a tényleges tulajdonos feltárására, ideértve az ügyfél tulajdonosi és irányítási rendszerének megértését is* – 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 2026. július 31. napjáig

1. vizsgálja felül a zártkörű befektetési alap ügyfelei, valamint az – akár közvetlenül, akár közvetett módon – zártkörű befektetési alap által tulajdonolt ügyfeleire vonatkozó ügyfél-átvilágítási gyakorlatát és alakítson ki olyan belső szabályrendszert és kontrollkörnyezetet, amely biztosítja, miszerint a Társaság az ügyfél-átvilágítás során megvizsgálja, hogy a tényleges tulajdonosi nyilatkozaton megjelölt személy valóban tényleges tulajdonosnak minősül-e, ellenőrzi a tényleges tulajdonos kilétét, kétséget kizáróan megbizonyosodik a tényleges tulajdonos személyéről, ideértve az ügyfél tulajdonosi és irányítási rendszerének megértését is;
2. végezze el a kialakított belső szabályrendszer és kontrollkörnyezet alapján a zártkörű befektetési alap ügyfelei, valamint az – akár közvetlenül, akár közvetett módon – zártkörű befektetési alap által tulajdonolt ügyfelei ügyfél-átvilágítási adatainak frissítését, és szükség szerint hajtsa végre a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (**Pmt.**) 13. § (8) bekezdése szerinti intézkedéseket.

III. Az MNB kötelezi a Társaságot, hogy belső ellenőrzése 2026. szeptember 30. napjáig végezzen ellenőrzést arra vonatkozóan, hogy

1. 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, ellenőrzi a valós tényleges tulajdonos kilétét, kétséget kizáróan megbizonyosodik a tényleges tulajdonos személyéről, ideértve az ügyfél tulajdonosi és irányítási rendszerének megértését is;
2. a Társaság megfelelően elvégezte-e az ügyfél-átvilágítási adatok II.2. pont szerinti frissítését és amennyiben szükséges volt, úgy eleget tett-e Pmt. 13. § (8) bekezdése szerinti intézkedéseknek.

IV. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében kötelezi a Társaságot, hogy 2026. október 31. napjáig küldje meg az MNB részére

1. 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 – az igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelőbizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentéseket és az azok alapjául szolgáló dokumentumokat;
2. azon ügyfelei listáját, amelyek vonatkozásában még nem került feltárásra a Magyar Nemzeti Bank által felügyelt szolgáltatóknak a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényben foglalt egyes kötelezettségei végrehajtásának részletszabályairól, valamint e szolgáltatóknak az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvény szerinti szűrőrendszere kidolgozásának és

működtetésének minimumkövetelményeiről szóló 14/2025. (VI. 24.) MNB rendeletben (14/2025. MNB rendelet) foglaltaknak megfelelően a tulajdonosi és irányítási szerkezet, oly módon, hogy a lista tartalmazza legalább az ügyfelek nevét, egyedi azonosítóját, székhelyét, az ügyfélkapcsolat kezdetét, valamint az utolsó ügyfél-átvilágítás dátumát, továbbá annak megjelölését, hogy az ügyfél zártkörű befektetési alap-e, vagy – akár közvetlenül, akár közvetett módon – zártkörű befektetési alap által tulajdonolt ügyfél-e.

V. Az MNB a Társaságot összesen 5.000.000,- Ft, azaz ötmillió forint felügyeleti bírság megfizetésére kötelezi.

Jelen határozat meghozatalával összefüggésben eljárási költség nem merült fel.

A Társaság köteles a jelen határozat rendelkező részét a honlapján közzétenni.

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 igénybevételével benyújtani. Az űrlapbenyújtás támogatási szolgáltatás elérhetősége: <https://www.mnb.hu/felugyelet/engedelyezes-es-intezmenyfelugyeles/hatarozatok-es-vegzesek-keresesre>. A perben a jogi képviselő 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 fősabály szerint tárgyaláson kívül bírálja el. Tárgyalás tartását az ügyfél a keresetlevélben kérheti. A tárgyalás tartása iránti kérelem elmulasztása miatt igazolásnak nincs helye.

Budapest, 2026.06.04.

ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT

A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró
Izer Norbert s.k.,

Pénzpiacokért és digitalizációért felelős
ügyvezető igazgató