



HIRDETMÉNY

az ügyfelek nagyszegű pénztári tranzakcióira vonatkozó pénzeszközök forrásának igazolásához kapcsolódó kötelezettségekről

Tisztelt Ügyfeleink!

A jogszabály, és az MNB elvárása, hogy a Bank nagyszegű pénztári tranzakciók esetében a pénzeszközök eredetéről igazoló dokumentumot kérjen (a továbbiakban: eredet igazoló ellenőrzése) a tranzakciót végrehajtani kívánó ügyfelétől.

Fentiekre tekintettel kérjük Ügyfeleinket, hogy jelen Hirdetményt figyelmesen olvassák el, és az előírtaknak tegyenek eleget, hogy a Bank a pénztári tranzakciókat végre tudja hajtani.

Eredet igazoló ellenőrzése

A Bank a jogszabályokban meghatározott esetekben megerősített eljárást alkalmaz, melynek alkalmával elvégzi az eredet igazoló ellenőrzését. A Bank az ilyen eljárás alá tartozó ügyfeleknél szűri és pénzmosás és terrorizmus finanszírozása szempontjából elemzi és értékeli a 10 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízásokat. Amennyiben a megerősített eljárás alá tartozó ügyfelek 10 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzbefizetést vagy pénzváltást teljesítenek, a Bank köteles beszerezni a pénzügyi eszközök forrására vonatkozó információt, valamint ezen információk igazoló ellenőrzése érdekében a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumok bemutatását is megköveteli. A fentiekén kívül a Bank kockázatérzékenységi megközelítés alapján is kérheti a pénzeszközök forrására vonatkozó információk rendelkezésre bocsátását, valamint ezen információk igazoló ellenőrzése érdekében a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumok bemutatását. A Bank az eredet igazoló ellenőrzését a 10 millió forintot elérő vagy meghaladó pénztári tranzakciók esetében végzi, valamint a megjelölt összeghatár alatt akkor, ha a végrehajtani kívánt ügylet gyanút kelt a Bank alkalmazottjánál, és kockázatérzékenységi megközelítés alapján forrás igazolás bemutatását kéri.

Dokumentumok

Az eredet igazoló ellenőrzése érdekében a Bank alkalmazottja megkéri az ügyfelet a „Nyilatkozat a pénzeszköz forrásáról” c. adatlap kitöltésére, valamint a nyilatkozat tartalmának megfelelő dokumentum bemutatására.

Nyilatkozat tartalma

Az ügyfélnek nyilatkozni kell arról, hogy mi a végrehajtani kívánt tranzakcióra szánt pénzösszeg eredete, forrása (pl. ingatlan adás-vétel). Nem elfogadható olyan tartalmú nyilatkozat, amely a pénzösszeg felhasználásának céljára (pl. ingatlanvásárlás) vagy az ügyfél üzleti tevékenységére vonatkozik (pl. étterem tulajdonos). Az ügyfélnek a tranzakcióban részt vevő pénz forrását és nem a célját kell igazolnia, dokumentummal vagy nyilatkozattal.

Megtakarításból származó pénzösszeg

Abban az esetben, ha az ügyfél birtokában lévő pénzösszeg megtakarításból származik, további adatok megadása szükséges arra vonatkozóan, hogy az ügyfél ezen megtakarítását milyen forrásból származó tevékenységgel érte el.

Megtakarítást alátámasztó, az ügyfél nevére szóló dokumentum lehet:

- az 5 évnél nem régebbi jogerős bírósági vagy hatósági határozat (pl. hagyatékátadó végzés);
- az 5 évnél nem régebbi hatósági igazolás (pl. földügyi, ingatlanügyi szakigazgatási szervé);
- az 5 évnél nem régebbi egyéb közokirat, vagy teljes bizonyító erejű magánokirat (pl. ingatlan, gépjármű adásvételéről, ajándékozásról),
- a 3 évnél nem régebbi fizetésiszámla-kivonat (bankszámlakivonat) és készpénzkifizetési bizonylat (ha az ügyfél fizetésiszámla-kivonatot - bankszámlakivonatot - nem tud bemutatni, mert nem áll rendelkezésére, akkor a készpénzfelvételi bizonylat);
- szerencsejáték szervezésével foglalkozó cég 1 évnél nem régebbi igazolása nyereményről;
- a munkáltató 6 hónapnál nem régebbi igazolása a munkabérről, osztalékról, jutalomról;
- az Európai Unió területére történő belépéskor kitöltendő, 6 hónapnál nem régebbi „Készpénzbejelentő nyilatkozat”/„Cash declaration form” (amelyen a személyi adatok, a készpénz tulajdonosának adatai, a készpénzre, a készpénz származására és tervezett felhasználására vonatkozó, valamint a szállítással kapcsolatos adatok vannak feltüntetve).

Az ügyfélnek lehetősége van a 100 millió forintot meg nem haladó összeg igazolására teljes bizonyító erejű magánokiratban. Az okiratnak tartalmaznia kell:

- az ügyfél nyilatkozatát a pénzeszköz forrására, eredetére vonatkozóan,
- valamint a fenti pontokban szereplő okiratok hiányának okát.

A formailag, vagy tartalmilag hiányos nyilatkozatot a Bank nem tudja elfogadni és a tranzakció végrehajtást megtagadja.

Kötelezettségek megtagadásának következményei

Amennyiben az ügyfél nem tölti ki „Nyilatkozat a pénzeszköz forrásáról” c. adatlapot, vagy nem tesz teljes bizonyító erejű magánokiratban nyilatkozatot a pénzeszközök forrására, eredetéről, és/vagy nem mutatja be az azt alátámasztó dokumentumot, a Bank megtagadja az ügylet teljesítését, vagy a már fennálló üzleti kapcsolat esetén megszüntetheti az ügyfélkapcsolatot.

Kapcsolódó jogszabályok, dokumentumok:

- 2017. évi LIII. törvény a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról,
- 45/2018. (XII. 17.) MNB rendelet, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény végrehajtásának az MNB által felügyelt szolgáltatókra vonatkozó, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvény szerinti szűrőrendszer kidolgozásának és működtetése minimumkövetelményeinek részletes szabályairól,
- 6/2019. (IV.1) számú MNB ajánlás, a pénzügyi intézmények és azok közvetítői által megkövetelt, a pénzeszközök forrására vonatkozó információkról, valamint ezen információk igazoló ellenőrzése érdekében a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumok bemutatásáról, a bejelentések alapjául szolgáló adat, tény, körülmény felismerésének elősegítéséről és a magas kockázattal járó ügyletek bejelentéséhez kapcsolódó intézkedésekről

Tisztelettel: MKB Bank Nyrt.