



HIRDETMÉNY

a pénzmosás és terrorizmus finanszírozás megelőzésével kapcsolatos kötelezettségekről

Tisztelt Ügyfeleink!

A pénzmosás és terrorizmus finanszírozás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény a pénzügyi szolgáltatók, köztük az MKB Bank Nyrt. feladatait is kibővítette annak érdekében, hogy a hatóságok eredményesebben tudjanak fellépni a pénzmosás, vagyis a bűncselekmény útján szerzett jövedelmek legalizálása ellen. A pénzmosás elleni küzdelemben való részvétel – annak társadalmi veszélyei miatt – mindannyiunk feladata és közös érdeke.

A BANKUNKRA HÁRULÓ – ÉS ÍGY ÖNÖKET IS ÉRINTŐ – FELADATOK:

Ügyfeleink és képviselőik azonosítása

A bank köteles az ügyfelét és annak képviselőjét, meghatalmazottját és tényleges tulajdonosát azonosítani. Különösen fontos az azonosítás az üzleti kapcsolat létrejöttékor, 4,5 millió forintot elérő ügyleti megbízások esetében, illetve a 300.000,- forintot elérő vagy meghaladó pénzváltás esetén függetlenül a tranzakcióban használt pénznemtől. Az azonosítás során munkatársaink elkérik és lemásolják ügyfeleink és képviselőik érvényes okmányait és azok alapján ellenőrzik a szolgáltatásainkat igénybe vevő személyazonosságát.

A tényleges tulajdonosok azonosítása

Üzleti kapcsolat létesítésekor, illetve 4,5 millió forintot elérő ügyleti megbízásnál, illetve 300.000,- forintot elérő vagy meghaladó pénzváltás esetén ügyfeleink nyilatkozatát kérjük a tényleges tulajdonosról. Lakossági ügyfeleink kötelesek nyilatkozni arról, ha nem saját nevükben, hanem tényleges tulajdonos nevében, vagy érdekében járnak el. Lakossági ügyfél tényleges tulajdonosa az a természetes személy, akinek megbízásából valamely ügyletet végrehajtanak, vagy aki egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol az ügyfél tevékenysége felett, így az adott szerződést vagy tranzakciót az ügyfél nem a saját érdekében eljárva kezdeményezi, illetve más személy javára veszi igénybe szolgáltatásainkat.

Vállalati ügyfélnek minden esetben van tényleges tulajdonosa a törvényben meghatározott definíció alapján. Ilyen nyilatkozat hiányában a szerződés nem köthető meg, illetve az ügyleti megbízás nem teljesíthető. A bank arra vonatkozó nyilatkozat megtételét is köteles kérni az ügyféltől, hogy tényleges tulajdonosa kiemelt közszereplőnek minősül-e.

Javasoljuk ügyfeinknek, hogy tegyenek általános tényleges tulajdonosi nyilatkozatot, amelyet követően újabb nyilatkozatra csak akkor van szükség, ha egy adott pénzügyi művelet vagy szerződés esetében a tényleges tulajdonos személye eltér az általános nyilatkozatban megjelölt személytől.

Kiemelt közszereplői nyilatkozat

Üzleti kapcsolat létesítésekor, 4,5 millió forintot elérő üzleti megbízásnál, illetve 300.000,- forintot elérő vagy meghaladó pénzváltás esetén minden természetes személy ügyfelünktől nyilatkozatot kérünk azzal kapcsolatban, hogy kiemelt közszereplőnek, vagy ilyen személy közeli hozzátartozójának, illetve ilyen személlyel közeli kapcsolatban álló illetőnek minősül-e. Ezen nyilatkozat hiányában a szerződés nem köthető meg, illetve az üzleti megbízás nem teljesíthető.

Pénzeszközök forrására vonatkozó információk

Kockázatérzékenységi alapon a bank kérhet tájékoztatást a pénzeszközök forrásáról, valamint ezen információk ellenőrzése érdekében dokumentumok bemutatását is kérheti.

Értesítés a változásokról

A törvény előírásai szerint az azonosítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonosi nyilatkozat tartalmában bekövetkezett változásokról az ügyfél, azok megtörténtét, illetve azokról való tudomásszerzést követő öt munkanapon belül írásban köteles a bankot értesíteni.

Az MKB Bank Nyrt arra törekszik, hogy a törvényi előírások szigorítása a lehető legkevesebb kellemetlenséggel járjon az Önök számára. Kérjük megértésüket és köszönjük közreműködésüket.

Tisztelettel: MKB Bank Nyrt.