ÜGYFÉL-TÁJÉKOZTATÓ

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (a továbbiakban: Pmt.) értelmében

A Bank köteles ügyfeleit átvilágítani:

a) az üzleti kapcsolat létesítésekor, azaz azokban az esetekben alkalmazandó, amikor az ügyfél és a Bank között a pénzügyi és/vagy a kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységre vonatkozó szerződéssel tartós jogviszony jön létre;

b) a négymillió-ötszázezer forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízás teljesítésekor;

c) a háromszázezer forintot elérő, illetve azt meghaladó összegű pénzváltás és virtuális fizetőeszköz átváltás esetén;

d) a pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén, ha az a.) és d.) pontokban meghatározottak szerint átvilágításra még nem került sor;

e) ha a korábban rögzített ügyfélazonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel;

- ide értendő az az eset is, amikor az ügyfél valamely adata (pl. neve, lakcíme, székhelye stb.) vagy a nem természetes személy ügyfél tulajdonosi szerkezete változik;
- amennyiben a nem természetes személy ügyfél ügyvezetésében, képviselőiben változás következik be, ellenőrizni kell, hogy az ügyfél-átvilágítás során rögzített adatokban, vagy a tényleges tulajdonosi nyilatkozat alapjául szolgáló körülményekben nem történt-e változás;

f) ha az ügyfél-azonosító adatokban bekövetkezett változás kerül átvezetésre és kockázatérzékenységi megközelítés alapján szükséges az ügyfél-átvilágítás ismételt elvégzése.

Az ügyfél-átvilágítási kötelezettség kiterjed az ügyleti megbízások esetén az egymással ténylegesen összefüggő, több ügyleti megbízásra,

g) ha ezek együttes értéke eléri a négymillió-ötszázezer egy éven belül,

h) pénzváltás esetén a háromszázezer forintot egy héten belül.

Ezekben az esetekben az átvilágítást azon ügyleti megbízás elfogadásakor kell végrehajtani, amellyel az együttes értékük eléri a négymillió-ötszázezer, pénzváltás esetén a háromszázezer forintot.

Ügyfél-azonosítás

Természetes személy esetén az ügyfél-azonosítás az ügyfél következő adatainak Bank általi rögzítését jelenti:

- családi és utónév,
- születési családi és utónév,
- születési hely, idő,
- anyja születési neve,

- állampolgárság,
- lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely,
- azonosító okmány típusa, száma.

Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező vállalkozás, szervezet esetében:

- név, rövidített név,
- székhely, külföldi székhelyű vállalkozás esetén, amennyiben rendelkezik ilyennel, magyarországi fióktelep címe,
- főtevékenység,
- képviseletére jogosultak neve és beosztása,
- cégbírósági nyilvántartásban szereplő jogi személy esetén cégjegyzékszám, vagy egyéb jogi személy esetén a nyilvántartásba vételéről vagy bejegyzéséről szóló határozat száma vagy nyilvántartási száma,
- adószám,
- ha ilyennel rendelkezik, a kézbesítései megbízottjának a következő adatai: családi- és utónév, lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely.

Arra vonatkozóan minden természetes személy ügyfélnek nyilatkoznia kell, hogy kiemelt közszereplőnek minősül-e.
Ha a természetes személy kiemelt közszereplőnek minősül, a nyilatkozatnak tartalmaznia kell, hogy a törvény mely pontja alapján minősül kiemelt közszereplőnek, valamint a meghatározott adaton kívül a nyilatkozatnak tartalmaznia kell a vagyon-, valamint a pénzeszközök forrására vonatkozó információkat is.

A törvény alapján a Bank kötelezett jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfelei képviselőjét írásban nyilatkoztatni arra vonatkozóan, hogy banki ügyleteik mely (természetes személy) tényleges tulajdonos nevében, javára, illetőleg érdekében járnak-e el, továbbá arról is nyilatkozniuk kell, hogy a tényleges tulajdonosok kiemelt közszereplőnek minősülnek-e illetve amennyiben igen, a törvény mely pontja alapján.

Monitoring tevékenység

A Pénzmosás megelőzési eljárásaink tartalmazzák a szokatlan és tiltott tranzakciók kiszűrését célzó monitoring programok használatát. A kiszűrt tranzakciókra vonatkozóan ügyfeleinktől további információt kérünk a számlájukon zajló tranzakciók és a tranzakciós partnereik vonatkozásában. Amennyiben ésszerű időn belül nem kapunk kielégítő választ a feltett kérdéseinkre, az üzleti kapcsolat jellege, tartalma Bankunk részére okszerűen nem alátámasztott, fenntartjuk a jogot egyes tranzakciók visszautasítására, valamint szükséges esetben az ügyfélkapcsolat azonnali megszüntetésére is.

Forrásigazolás

Abban az esetben, ha a befizetett összeg (ügyfél és napi szinten) eléri vagy meghaladja a 10 000 000 Ft-ot – bármilyen valutanemben is történik a befizetés – úgy az összeg forrásáról nyilatkozni szükséges. A befizetett összeg forrására vonatkozóan alátámasztó dokumentáció bemutatása kötelező a Bank felé a 2017. évi LIII. törvény 10. § (2) bekezdése szerint.

Ügyfélprofil (KYC) kérdőív

A Bank a Pmt.-ben meghatározott ügyfél-átvilágítási kötelezettség teljesítése érdekében köteles azonosítani és értékelni az üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás jellegével és összegével, az ügyféllel, termékkel, szolgáltatással, földrajzi területtel és alkalmazott eszközzel kapcsolatos pénzmosási- és terrorizmus-finanszírozási kockázati tényezőket, amelyhez további adatokat kérhet és kezelhet az ügyfél tevékenységéről, számlájának várható forgalmáról, megbízásai várható típusáról és összegéről, az ügyfél partnereiről.
Az Ügyfélprofil (KYC) kérdőívet a Bank a belföldi és külföldi állampolgárok, illetve belföldi és külföldi jogi személyek, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetek esetében is kitölteti annak érdekében, hogy ügyfeleit jobban megismerje és a szokásaik ismeretében ítélje meg ügyleteik kockázatát.

Változások bejelentése

A szerződéses kapcsolat fennállása alatt az ügyfél-átvilágítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyében bekövetkezett változásról az Ügyfél köteles a tudomásszerzéstől számított 5 munkanapon belül a Bankot értesíteni. A változás bejelentése személyesen, a változott adatokat tartalmazó okirat bemutatásával vagy – amennyiben annak feltételei adottak – auditált elektronikus hírközlő eszköz útján történhet.

A változás-bejelentési kötelezettség elmulasztásából eredő károkért a felelősség az ügyfelet, vagy annak eljáró képviselőjét terheli.

Adatkezelési elvek

A Bank a Pmt.-ben rögzített jogi kötelezettsége alapján az ügyfél azonosítása és személyazonosság igazoló ellenőrzése, valamint az üzleti kapcsolat fennállása során végrehajtott monitoring tevékenysége során személyes és nem személyes adatokat kezel.

Az érintett az adatkezeléssel kapcsolatos jogairól részletes tájékoztatás a Bank honlapján elérhető Általános Adatvédelmi Tájékoztatóban talál.

Együttműködését köszönjük!

Polgári Bank Zrt.