

AZ MKB BANK ZRT

PÉNZMOSÁS ÉS TERRORIZMUS FINANSZÍROZÁS ELLENI POLITIKÁJA

Amíg a pénzmosás az illegálisan szerzett jövedelem elrejtése, például pénzügyi intézmények teljesen legális szolgáltatásait felhasználva, addig a terrorizmus finanszírozása ugyanakkor gyakran legális üzleti tevékenységekből származó jövedelmek felhasználása révén valósul meg.

BELSŐ SZABÁLYZAT

A magyar jogrendben mind a pénzmosás mind a terrorizmus-finanszírozás bűncselekménynek minősül. Azért, hogy megelőzzük az ilyen jellegű bűncselekményeket, az MKB Bank Zrt, minden dolgozójára kötelező érvényű belső eljárásrendet működtet. A Bank belső szabályzatai teljes mértékben megfelelnek az FATF 40+9 ajánlásának, az Európai Parlament és Bizottság 2015/849 direktívájának és a 2015/847 Európa Tanácsi Rendeletnek.

A 2017. évi LIII. törvény „a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról” (Pénzmosási törvény) célja, hogy megelőzze a bűncselekményekből származó bevételeknek a pénzügyi rendszereken, tőkepiacokon és egyéb, a pénzmosás szempontjából kiemelt műveleteken keresztül tisztára mosását továbbá a küzdelem a terrorizmus finanszírozása ellen.

Az MKB Bank Zrt mindent megtesz annak érdekében, hogy a Bank által kínált szolgáltatásokat ne lehessen pénzmosásra illetve terrorizmus-finanszírozásra felhasználni. Az MKB Bank Zrt Compliance szervezetet működtet, amelyen belül külön osztály dolgozik a pénzmosás és terrorizmus finanszírozás megelőzése érdekében. Bankunk teljes mértékben együttműködik a hivatalos szervekkel minden gyanús eset azonosításában különös tekintettel a pénzmosás és terrorizmus-finanszírozás potenciális felmerülésére.

A nemzetközi szabályozások által megkívánt nyilatkozatok elérhetőek a Bank honlapján.

ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁSI KÖTELEZETTSÉG

Az ügyfél átvilágítás eljárása kötelező a vonatkozó törvény által meghatározott esetekben, különösen az ügyfélkapcsolat létesítésekor, 3,6 millió forintot elérő vagy meghaladó készpénzes tranzakciók esetén illetve az 300 ezer forintot elérő vagy meghaladó devizaváltások során, a tranzakcióban használt devizanemtől függetlenül. Azért, hogy ezen elvárásnak Bankunk megfeleljen, kérjük kedves ügyfeleinket az érvényes, eredeti azonosító okmányok bemutatására.

A törvény értelmében Bankunk köteles azonosítani az ügyfelet, meghatalmazottját, a számla felett rendelkező személyt és az ügyfél képviseletében eljáró személyt, akárcsak a tényleges tulajdonost.

Az MKB Bank Zrt köteles elvégezni az ügyfél átvilágító intézkedést, melynek részeként azonosítja az ügyfelet, elvégzi a személyazonosság ellenőrzést, azonosítja a tényleges tulajdonost és ellenőrzi a tényleges tulajdonos személyazonosságát. Az azonosítás alapján rögzíti az üzleti kapcsolat részleteit, a tranzakciós megbízást és az üzleti kapcsolatot rendszeresen felügyeli.

Azért, hogy az ügyfél átvilágítási kötelezettségének eleget tegyen az MKB Bank Zrt. rögzíti az üzleti kapcsolat és a tranzakciós megbízás következő részleteit:

- üzleti kapcsolat: típusa, tárgya, időtartama
- tranzakciók: tárgya és összege

Az MKB Bank Zrt ezen felül rögzítheti a teljesítés körülményét (hely, idő, mód) amennyiben ez a pénzmosás és terrorizmus finanszírozás megelőzése szempontjából szükséges.

▪ az ügyfél megismerése – KYC elv

A pénzmosás és terrorizmus-finanszírozás kockázatának csökkentése érdekében az MKB Bank Zrt-nek tisztában kell lennie ügyfelei tevékenységével, az üzleti kapcsolatok természetével, üzleti partnerekkel, pénzügyi szokásokkal, hazai és üzleti gyakorlattal, a számlán található terhelések és jóváírások gazdasági hátterével, a várható forgalommal (összeg, devizanem), ezért rendszeres és aktív kapcsolatot tart fent ügyfeleivel.

Jogi személyek esetében az MKB Bank Zrt-vel kötött szolgáltatói szerződés értelmében szükséges az ügyfél tulajdonosi szerkezetének teljes körű ismerete, beleértve a tényleges tulajdonos magánszemélyeket, a döntéshozókat és mindazokat, akik az ügyfél nevében eljárhatnak.

■ **kiemelt közszereplő - PEP**

A Pénzmosási törvény kívánalmaival összhangban, a természetes személyeknek írásban kell nyilatkozniuk a Kiemelt Közszereplői Státuszukról és vagyonuk forrásáról. Kiemelt közszereplőnek (PEP) a fontos közfeladatot betöltő személyeken felül az ő közeli hozzátartozóik és a velük közeli (üzleti) kapcsolatban álló személyek is kiemelt közszereplőnek minősülnek. A nyilatkozatok valóságát a World Check adatbázis segítségével ellenőriznie kell Bankunknak.

■ **adatváltozás**

Bankunk köteles biztosítani, hogy az ügyfélre és az üzleti kapcsolatra vonatkozóan, a rendelkezésre álló adatok és okiratok naprakészek legyenek. Az ügyfélkapcsolat fennállása során, az ügyfél 5 munkanapon belül köteles az MKB Bank Zrt-t értesíteni, amennyiben az ügyfél átvilágításkor rögzített adataiban vagy a tényleges tulajdonos személyében változás következik be.

A 2017. évi LIII törvény rendelkezései értelmében, amennyiben Bankunk egy számlán két év alatt nem hajt végre megbízást, úgy a számlát blokkolni szükséges mindaddig, amíg az ügyfél adatok naprakész voltáról az ügyféllel történt egyeztetés alapján meg nem győződött a Bank.

KOCKÁZATÉRTÉKELÉS

Az MKB Bank Zrt a 2017. évi LIII törvény elvárásainak megfelelően elkészítette belső kockázat-értékelését, figyelembe véve a hazai és nemzetközi gazdasági körülményeket és szokásokat, valamint az ismert kockázati faktorokat. Bankunk szintén köteles az üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás jellege és összege, valamint az ügyfél, termék, szolgáltatás, alkalmazott eszköz körülményei alapján megfelelő kockázati besorolást alkalmazni. A felmerülő magasabb kockázati faktorok esetében fokozott vagy megerősített eljárást köteles Bankunk végrehajtani.

FELÜGYELET, INTÉZKEDÉSEK

Bankunknak a gyanús vagy szokatlan tranzakciókat a Compliance Igazgatóságon keresztül jelenteni kell a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelemért felelős pénzügyi információs egységként működő hatóság illetékes szerve felé.

A törvényi elvárásokkal összhangban az MKB Bank Zrt folyamatosan felügyeli az üzleti kapcsolatot, beleértve a tranzakciók elemzését az üzleti kapcsolat fennállása során azért, hogy megállapítsa, hogy a tranzakciók összhangban vannak-e az ügyfél

által a Bank rendelkezésére bocsátott információval. A törvény elvárásainak megfelelően a Bank automatikus szűrőrendszert üzemeltet a Bankban végrehajtott tranzakciók vonatkozásában. Amennyiben ez a kockázati alapon meghatározott döntés alapján szükséges, az MKB Bank Zrt az üzleti kapcsolatot fokozottan ellenőrzi. Ez az ellenőrzés magában foglalja az üzleti kapcsolat fennállása során felmerülő alkalmi tranzakciókat is.

Az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII törvénynek való megfelelés, valamint az EU, ENSZ és OFAC elvárásai teljesítésének érdekében minden ügyfél, tranzakció és SWIFT üzenet, szűrésre kerül az alkalmazandó listák szerint. A szankciók frissítése esetén ismételt szűrést kell végezni a meglévő ügyfeleink tekintetében. Az MKB Bank Zrt továbbá köteles a vonatkozó jelentéseket megtenni.

BELSŐ ELLENŐRZŐ ÉS INFORMÁCIÓS RENDSZER, KÉPZÉSI PROGRAM

A megfelelő törvényi működés biztosítása érdekében, kulcsfontosságú elvárás az ellenőrzési folyamatok megléte, mely hatékony támogatása a törvények betartásának a pénzmosás és terrorizmus-finanszírozás elleni küzdelemben, valamint törvény által meghatározott feladatok ellátásának biztosításában.

Ennek érdekében, az MKB Bank Compliance Igazgatósága ellenőrzi minden operatív tranzakciót és folyamatot, ellenőrző rendszert működtet, eljárásokat dolgoz ki, belső ellenőrzéseket végez valamint tranzakció vizsgálatokat folytat, továbbá támogatja az üzleti területeket.

Az MKB Bank Zrt Belső Ellenőrzési Ügyvezető Igazgatósága rendszeresen ellenőrzi az általános feltételek és a meghatározott eljárásrendek teljesülését.

A Bank minden dolgozója köteles részt venni az MKB Bank Zrt pénzmosás és terrorizmus-finanszírozás megelőzési tevékenységében. Tudni kell azonosítani az üzleti kapcsolatokat és a tranzakciós megbízásokat, fel kell tudni ismerni a pénzmosás és terrorizmus-finanszírozás lehetséges jeleit, hogy a dolgozók a törvény rendelkezéseinek megfelelően járjanak el minden esetben, amikor bármilyen adat tény vagy körülmény pénzmosásra vagy terrorizmus-finanszírozásra utal.

A Bank, oktatást szervez minden új belépő dolgozó számára, valamint azon dolgozók számára is, akik hosszabb időre (legalább 1 év) kiesnek a munkavégzésből, továbbá rendszeres, éves frissítő képzést szervez a dolgozók részére és intézkedik az oktatás megfelelő dokumentálásáról és a számonkérésről.