

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 Zrt. 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, 3,6 millió forintot elérő ügyleti megbízások esetében, illetve az 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 3,6 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 ügyfeleinknek, 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, 3,6 millió forintot elérő ügyleti 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 ügyleti 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 Zrt. arra törekszik, hogy a törvényi előírások szigorítása a lehető legkevesebb kellemetlenséggel járjon az Önök számára. Kérjük megértésüket és köszönjük közreműködésüket.

Az ügyfelek ismételt átvilágítása

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (Pmt.) 79.§-ában megfogalmazottak értelmében Bankunknak 2019. június 26-ig ismételten át kell világítania ügyfeleit. Ezen kötelezettség magában foglalja a következőket:

- Azonosító adatok ellenőrzése, szükség esetén javítása
- Kiemelt közszereplői nyilatkozat minden természetes személy esetén – beleértve a tényleges tulajdonosokat is
- Azonosító okmányok másolata minden ügyfél esetén

Tisztelettel: MKB Bank Zrt.



PUBLIC NOTICE

on obligations related to anti-money laundering and anti-terrorist financing

Dear Customer,

Act LIII of 2017 on the Prevention and Combating Money Laundering and Financing Terrorism increased the tasks required of financial service providers, including MKB Bank, in order to assist the authorities in a more successful fight against money laundering, i.e. disguising the proceeds of crime as legitimate. Due to the social dangers involved in money laundering, participation in AML is a task and interest we all share.

MKB Bank Zrt is required to perform the following tasks, also affecting our customers:

Identification of customers and their representatives

The bank must identify its customers, its customers' representatives, proxies and beneficial owners. Identification is particularly important when business relations are established, orders are made for transactions in the amount of HUF 3.6 million or more, and the exchanges of currency amounting to or exceeding HUF 300.000,- irrespectively of the currency involved in the transaction. In the course of identification, the bank assistant in charge will request customers and their representatives to hand over valid identification documents, will make a copy, and on the basis of these documents verify the identity of the person who uses our services.

Identification of the beneficial owners

When business relations are established, an order is made for a transaction in the amount of HUF 3.6 million or more, or currency is exchanged in an amount of or exceeding HUF 300.000,- customers are requested to make statement on their beneficial owners. Private customers are obliged to make statement in case they act on behalf or for the benefit of beneficial owner.

Natural person customer's beneficial owner is the natural person based on whose order a deal, transaction is executed, or who exercises actual control in any other ways over the activity of the natural person customer therefore they enter into the particular contract or transaction not for their own benefit or use our services for the benefit and on behalf of another party.

Corporate customers have beneficial owners in all cases based on specified definition of the Act.

For lack of such a statement the contract may not be concluded and/or the transaction order may not be performed. The bank is also required to ask the customer to provide a statement on the status of the beneficial owner as a politically exposed person.

Customers are kindly recommended to make general beneficial ownership statement to the bank, as in this case a new statement is only required if in a particular transaction or contract the beneficial owner differs from the person indicated in the general beneficial ownership statement.

Statement by politically exposed persons (PEPs)

When business relations are established, an order is made for a transaction involving HUF 3.6 million or more, or currency is exchanged in an amount of or exceeding HUF 300.000,- natural persons are kindly requested to make a statement of being politically exposed person or considered as close relatives of or having close relationship with a person politically exposed. For lack of such a statement the contract may not be concluded and the transaction order may not be performed.

Information on the source of funds

On the basis of risk based approach the bank may request information on the source of funds and submission of the related document for verification purpose.

Notification of changes

The Act requires customer to inform the bank of any and all changes in the data specified during identification and/or in the statement of beneficial ownership in writing within five business days from the day on which such changes take place or are disclosed to the customer.

MKB Bank Zrt will always make efforts related to the impacts of tightening statutory regulations in order to cause as little inconvenience to You as possible. Thank you for your kind understanding and cooperation.

Re-performance of the customer due diligence measures

Pursuant to Article 79 of Act LIII of 2017 on the Prevention and Combating of Money Laundering and Terrorist Financing (AML Act) the Bank must re-perform due diligence measures until 26 of June, 2019. The requirement includes the followings:

- Checking of identification data, and update if needed
- PEP declaration is case of all natural persons – including the beneficial owners of our clients'
- Copy of identification documents

Yours sincerely, MKB Bank Zrt.