

AZ MKB BANK NYRT

KOCKÁZATVÁLLALÁSI POLITIKÁJA

PÉNZMOSÁS MEGELŐZÉS, SZANKCIÓK ÉS KORRUPCIÓ MEGELŐZÉSE

Az MKB Bank Nyrt, mint felelős Bank, elhivatottan küzd a pénzügyi bűncselekmények ellen és mindent megtesz annak érdekében, hogy az általa kínált termékeket és szolgáltatásokat ne használják semmilyen bűncselekményre, beleértve a pénzmosást, terrorizmusfinanszírozást valamint csalást. A *Pénzmosás megelőzésre, a Korruptió elleni küzdelemre* valamint a *Gazdasági korlátozó intézkedésekre* (szankciókra) vonatkozó törvények és szabályozások alkalmazása kötelező és alapvető része működésünknek.

Szigorú követelményeket alkalmazunk, hogy biztosítsuk a vonatkozó törvényeknek és szabályozásoknak való megfelelést. Ezzel egyidejűleg eljárásainkat és a folyamatokba épített kontrollokat folyamatosan erősítjük.

Az MKB Bank Nyrt fenntartja magának a jogot, hogy bármely **ügyfélkapcsolatot, tranzakciót** vagy **ügyleti megbízást visszautasítson**, amennyiben az nincs összhangban a Kockázatvállalási hajlandóságával.

Az alkalmazandó Jogszabályoknak és Szabályozásoknak való megfelelés

Összhangban a pénzáttalásokat kísérő megbízási adatokról szóló Európai Uniói rendelettel (Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2015/847 rendelete), és az MNB 1/2020. (III.4.) számú ajánlásával, elengedhetetlen, hogy ügyfeleink pontos és teljes körű adatokat bocsássanak rendelkezésünkre mind önmagukról, mind a kimenő utalásaik kedvezményezettjeire vonatkozóan, illetve bármilyen egyéb tranzakcióra vonatkozóan, mely a számlájukon könyvelésre kerül.

Bankunk egyes **tranzakciók** illetve **megbízások befogadása előtt** kérhet további információt vagy dokumentumot, melyek megléte nélkül az ügylet végrehajtása nem áll módunkban.

SZOKATLAN TEVÉKENYSÉGEK FIGYELÉSE

A Bank Pénzmosás ellenes, Szankciós és Korruptió ellenes programjai tartalmazzák az ügyfél átvilágítást, a fokozott ügyfél átvilágítást, a megerősített eljárást, a szokatlan

és tiltott tranzakciók figyelését valamint a jelentési irányelveket, akárcsak az ezen feladatok elvégzéséhez használt rendszereket.

A Bank magas kockázatként azonosította a készpénzes tranzakciókat, különös tekintettel a kiemelkedően nagy összegű vagy rendkívül intenzív készpénzforgalomra, így az ilyen forgalmat fokozottan ellenőrzi.

Egyes esetekben szükséges lehet további információ beszerzése Ügyfeleinktől, a számlájukon zajló tranzakciók, ügyletek és a tranzakciós partnereik vonatkozásában. Amennyiben ésszerű időn belül nem érkezik kielégítő válasz a feltett kérdésekre, Bankunk kockázati alapon fenntartja a jogot az érintett tranzakció, ügylet visszautasítására.

Amennyiben az ügyfél tranzakcióinak vizsgálata során a Bank azt észleli, hogy az ügyfél a Bank által „Tiltott” kategóriába sorolt tevékenységek valamelyikét végzi, vagy magas kockázatú iparágban tevékenykedik, de azt a Bank számára korábban nem jelezte, a tevékenysége átláthatósága érdekében dokumentumokat nem nyújtott be, a Bank fenntartja a jogot az érintett üzleti kapcsolat megszüntetésére.

TILALMAK

Az MKB Bank Nyrt reputációs kockázatot hordozó ügyfelekkel nem tart fent üzleti kapcsolatot, csak olyan ügyfelekkel, akik a termékeiket kizárólag legális célokra használják, és akiknek személyazonossága, minden kétséget kizáróan megállapítható és igazolható. Az MKB Bank Nyrt fenntartja a jogot bármilyen, a reputációját veszélyeztető ügyfélkapcsolat megszüntetésére.

Reputációs kockázatot jelent - többek között - az természetes, vagy jogi személy ügyfél, aki:

- a pénzügyi bűncselekmények elkerülésére vonatkozó törvényeket, szabályokat, eljárásrendeket szándékosan megszegi, vagy szándékos gondatlansággal viseltetik azok iránt;
- rendszeresen szándékosan vagy gondatlanságból megszegi a pénzügyi bűncselekmények elkerülésére vonatkozó törvényeket, szabályokat, eljárásrendeket;
- az MKB Bank Nyrt-nél vezetett bankszámláját pénzmosásra vagy terrorizmus-finanszírozásra, csalás elkövetésére vagy bármilyen egyéb illegális célra használja;
- olyan üzleti tevékenységet folytat, mely adó-, vagy egyéb bűncselekményként értelmezhető;

- az ügyfél köztudottan az alábbi tevékenységekkel foglalkozik, vagy számláján az alábbi tevékenységekre utaló jelek mutatkoznak:
 - Fegyverkereskedelem (Magyar Állami háttér nélkül)
 - Illegális kábítószeres
 - „Átfolyó számlák” (Payable through accounts)
 - Illegális pornográfia, „felnőtt szórakoztatás”
 - Csempészet
 - Shell Bankok
 - Illegális szerencsejáték
 - Védett fajokkal való kereskedelem
 - Elefántcsont kereskedelem
 - Gyerekmunka
 - „Véres gyémántok” kereskedelme
 - Külföldön létrehozott alapítvány
 - Kripto valutával összefüggő szolgáltatások

A Bank nem létesít ügyfélkapcsolatot:

- pénzváltó ügynökökkel,
- valamint olyan iráni állampolgárokkal, akiknek nincs magyar identitásuk, mint például: letelepedési engedély, magyar hatóság által külföldi állampolgár részére kiállított személyazonosító igazolvány és lakcímet igazoló hatósági igazolvány vagy magyar állampolgárság.
- Amennyiben a vállalkozásban bemutatóra szóló részvények vannak – közvetlenül vagy közvetve, így a tényleges tulajdonosok átvilágítása és azonosítása nem lehetséges
- Az ügyfél olyan vállalkozás, ahol a részvényt részvényesi megbízott képviseli

A Bank továbbá főszabály szerint nem létesít üzleti kapcsolatot az alábbi, külföldi székhelyen bejegyzett jogi személyekkel, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetekkel:

- az ügyfélnek nincs magyarországi üzleti kapcsolódása, szerződéses üzleti partnere, tevékenységet nem végez, csak számlavezetési szolgáltatást kíván igénybe venni
- az ügyfél bejegyzési országa, valamint a tényleges tulajdonos természetes személyek állampolgárságának országa, lakóhelye nem azonos;
- az ügyfél levelezési címe, tényleges tulajdonosának, vagy vezető tisztségviselőjének állampolgársága, illetve lakóhelye az alábbi államok valamelyikében található: Oroszország, Ukrajna, Észtország, Lettország, Litvánia, Fehéroroszország, Moldova, Örményország, Azerbajdzsán, Grúzia, Kazahsztán, Türkmenisztán, Üzbegisztán, Tádzsikisztán, Kirgizisztán

SZANKCIÓKKAL KAPCSOLATOS KOCKÁZATVÁLLALÁSI HAJLANDÓSÁG

Tilos bármilyen terméket és szolgáltatást biztosítani olyan természetes vagy nem természetes személy részére, aki, vagy amely szankció alatt áll. Bankunk nem létesít, és nem tart fent olyan természetes személy vagy nem természetes személy ügyféllel ügyfélkapcsolatot, aki az alábbi korlátozó listák valamelyikén szerepel vagy bármely törvény vagy szabályozás által tiltott ügyfélkapcsolatnak minősül. Szintén nem teljesítünk semmilyen megbízást ilyen természetes vagy nem természetes személyekkel összefüggésben.

- Az Egyesült Nemzetek Biztonsági Tanácsának korlátozó listája (ENSZ)
- Az Európai Unió Konszolidált Pénzügyi Szankciós listája (EU)
- Az Egyesült Államok Külföldi Eszközök Ellenőrző Hivatala (OFAC) által kezelt Korlátozó lista, mely magában foglalja Speciálisan Kijelölt és a Tiltott Személyeket (SDN) is.

KORLÁTOZÁSOK

Az alábbi iparágak magas kockázatot képviselnek. Ezekben az esetekben az MKB Bank Nyrt fenntartja a jogot, hogy kiegészítő dokumentációt kérjen be az ügyfélkapcsolat létesítése során, azért, hogy az ügyfél üzleti természetét jobban megismerje. Az MKB Bank Nyrt fenntartja a jogot arra vonatkozóan is, hogy amennyiben az ügyfél fokozott átvilágítása elfogadhatatlan kockázatot testesít meg, az ügyfélkapcsolat létrehozását visszautasítsa:

- Szerencsejáték-szervezéssel foglalkozó vállalkozás (kivéve Magyar Állami engedéllyel rendelkező vállalkozás)
- Bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozás
- Bizalmi vagyongazdálkodó által kezelt vagyon
- Pénzforgalmi szolgáltató (nem Bank)
- Elektronikus-pénzt kibocsátó szolgáltató
- Elektronikus-tárca szolgáltató
- Fizetési rendszert működtető pénzügyi szolgáltató
- Kőolaj kitermeléssel és / vagy kereskedelemmel foglalkozó vállalkozás
- Dohánykereskedelemmel és egyéb jövedéki termékkel foglalkozó vállalkozás
- Nemesfém kereskedelemmel foglalkozó vállalkozás
- Kulturális javakkal, régészeti, történelmi, kulturális, vallási jelentőségű vagy jelentős tudományos értékkel bíró árucikkekkel való kereskedelem
- Székhelyszolgáltatónál bejegyzett vállalkozás
- Túlzottan (indokolatlanul) összetett tulajdonosi struktúrával rendelkező vállalkozás.

A fent felsorolt ügyfelek magas kockázatba tartoznak, a belső szabályzatban meghatározott esetekben az üzleti kapcsolat létrehozásának feltétele a Belső Védelmi Vonalak Bizottsága általi jóváhagyás.

A következő ügyfél és termék kockázatok szintén magas kockázatot képviselnek, ezért fokozott ügyfél átvilágítás, és/vagy megerősített eljárás alá esnek:

- Kiemelt közszereplő, kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója vagy kiemelt közszereplővel közeli, üzleti kapcsolatban álló személy
- Nem személyes megjelenéssel történő ügyfélkapcsolat létesítés
- Levelező Kapcsolat (vostro/nostro, RMA)
- Zsákos befizetési szolgáltatás igénybevétele

KIEMELT KOCKÁZATÚ ORSZÁGOK

Kockázati szempontból azokat az országokat, amelyeket úgy azonosítottak, hogy

- Stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országok
- Adóparadicsom, vagy Offshore terület,
- Korruptió, Pénzmosás vagy Csalás szempontjából fokozott kockázatot jelent,

magas kockázatnak tekintjük, ezért az ilyen országokból származó ügyfelek fokozott átvilágítás alá esnek. A listák a nemzetközi sztenderdek alapján kerültek összeállításra.

Azokban az esetekben, amikor a Bank nem-rezidens gazdasági társasággal létesít üzleti kapcsolatot, az alábbi tulajdonságok kizárják az üzleti kapcsolat létrehozhatóságát:

- Adószám nélküli külföldi jogi személy / vagy jogi személyiség nélküli szervezet
- Bemutatóra szóló részvényes cég (Bearer Share)
- Declaration of Trust igazolja csak a tényleges tulajdonost (nominee vagy trustee van a cégben), a részvény, ha van, egy „stróman” nevére szól

A Bank megtagadhatja az üzleti kapcsolat létrehozását azokban az esetekben, amikor a rezidens vagy nem-rezidens gazdasági társaság tulajdonosi szerkezetére vonatkozóan igaz:

- Bemutatóra szóló részvényes cég (Bearer Share) található benne
- Declaration of Trust igazolja csak a tényleges tulajdonost (nominee vagy trustee van a cégben), a részvény, ha van, egy „stróman” nevére szól