

AZ MKB BANK ZRT

KOCKÁZATVÁLLALÁSI POLITIKÁJA

PÉNZMOSÁS MEGELŐZÉS, SZANKCIÓK ÉS KORRUPCIÓ MEGELŐZÉSE

Az MKB Bank Zrt, 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 *Korrupció 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 Zrt 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), 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 Korrupció 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.

TILALMAK

Az MKB Bank Zrt 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 Zrt 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 Zrt-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
 - Illegális Kábítószeres
 - „Átfolyó számlák” (Payable through accounts)
 - Illegális pornográfia, „felnőtt szórakoztatás”
 - Csempészet
 - Shell Bankok
 - Illegális szerencsejáték

SZANKCIÓKKAL KAPCSOLATOS KOCKÁZATVÁLLALÁSI HAJLANDÓSÁG

Tilos bármilyen terméket és szolgáltatást biztosítani olyan természetes vagy nem természetes személy részére, aki, vagy ami 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 Zrt fenntartja a jogot, hogy kiegészítő dokumentációt kérjen be az ügyfélkapcsolat létesítése során, azért, hogy az ügyfél üzleti természetét jobban megismerje.

- Szerencsejáték-szervezés
- Külföldön létrehozott alapítvány
- Bizalmi vagyongazdálkodó
- Pénzforgalmi szolgáltató
- Elektronikus-pénzt kibocsátó szolgáltató
- Fizetési rendszert működtető pénzügyi szolgáltató

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
- Bemutatóra szóló részvény, vagy olyan vállalkozás, ahol a részvényest részvényesi megbízott képviseli

KIEMELT KOCKÁZATÚ ORSZÁGOK

Kockázati szempontból azokat az országokat, amelyeket úgy azonosítottak, hogy

- Adóparadicsom,
- Offshore terület,
- Korrupció, Pénzmosás vagy Csalás szempontjából fokozott kockázatot jelent, magas kockázatnak tekintjük, ezért fokozott átvilágítás alá esnek. A listák a nemzetközi sztenderdek alapján kerültek összeállításra.