



A K&H Bank Zrt – Kockázatvállalási hajlandósága

Pénzmosás megelőzése, Szankciók és Korruptió megelőzése

A K&H Bank Zrt elkötelezetten küzd a pénzügyi bűncselekmények ellen és mindent megtesz annak érdekében, hogy az általa kínált termékeket és szolgáltatásokat ne használják pénzmosásra, terrorizmus-finanszírozásra valamint csalásra. Tilos bármilyen terméket és szolgáltatást biztosítani olyan természetes vagy nem természetes személy részére, aki szankció alatt áll. Ezen elvekkkel összhangban, a Pénzmosás-megelőzésre, Korruptió elleni küzdelemre valamint a Gazdasági korlátozó intézkedésekre (szankciókra) vonatkozó törvények és szabályozások alkalmazása kötelező és alapvető része működésünknek.

Szigorú és átlátható sztenderdeket alkalmazunk és folyamatosan erősítjük eljárásainkat, hogy biztosítsuk a vonatkozó törvényeknek és szabályozásoknak való megfelelést.

A K&H Bank Zrt fenntartja magának a jogot, hogy bármilyen **ügyfélkapcsolatot, tranzakciót** vagy **ügyleti megbízást visszautasítson**, amennyiben az nincs összhangban a Kockázatvállalási hajlandóságával.

I. Az alkalmazandó Jogsabályoknak és Szabályozásoknak való megfelelés

Összhangban a pénzáttalásokat kísérő megbízási adatokról szóló Európai Uniói rendelettel, 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.

Felhívjuk Ügyfeleink figyelmét, hogy Bankunk egyes tranzakciók illetve **megbízások befogadása előtt** kérhet további információt vagy dokumentumot.

II. Szokatlan tevékenységek monitorozása

A Pénzmosás ellenes, Szankciós és Korruptió ellenes programjaink tartalmazzák az ügyfél átvilágítást, a fokozott ügyfél átvilágítást, a szokatlan és tiltott tranzakciók monitoringját valamint a riportolási irányelveket akárcsak az ezen feladatok elvégzéséhez használt rendszereket.

Előfordulhat, hogy ügyfeleinktől további információt kérünk a számlájukon zajló tranzakciók és a tranzakciós partnereik vonatkozásában. Amennyiben ésszerű időn belül nem kapunk kielégítő válasz a feltett kérdéseinkre, a K&H Bank Zrt fenntartja a jogot az érintett tranzakció visszautasítására.

III. Tilalmak

A K&H Bank Zrt nem kíván olyan ügyfelekkel ügyfélkapcsolatot létesíteni illetve fenntartani, akikre az alábbiak igazak:

- 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;
- A K&H Bank Zrt-nél vezetett bankszámláját pénzmosásra vagy terrorizmus-finanszírozásra használja;
- A K&H Bank Zrt-nél vezetett bankszámláját csalás elkövetésére használja;
- Olyan üzleti tevékenységet folytat, mely adóbűncselekményként értelmezhető;
- Megtagadja a kielégítő információk megadását vagy dokumentumok bemutatását, amellyel a jelen Nyilatkozat sztenderdjeinek való megfelelést tudja alátámasztani;

A K&H Bank Zrt feltett szándéka, hogy 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. Ezt az alapelvet szem előtt



tartva, a K&H Bank Zrt nem szándékozik olyan ügyfelekkel kapcsolatot fenntartani, akik számláján az alábbi tevékenységekre utaló jelek mutatkoznak:

- Szerencsejáték
- Fegyverkereskedelem
- Illegális Kábítószeres
- „Átfolyó számlák” (Payable through accounts)
- Illegális pornográfia (“Piros lámpa”)
- Ember csempészet
- Shell Bankok
- Pénz Szolgáltató Vállalkozások („Money Service Businesses”)

IV. Szankciókkal kapcsolatos kockázatvállalási hajlandóság

Nem létesítünk, és nem tartunk 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.

i. Az Egyesült Nemzetek Biztonsági Tanácsának korlátozó listája (ENSZ)

ii. Az Európai Unió Konzolidált Pénzügyi Szankciós listája (EU)

iii. Az Egyesült Államok Külföldi Eszközöket Ellenőrző Hivatala (OFAC) által kezelt Korlátozó lista, mely magában foglalja Speciálisan Kijelölt és a Tiltott Személyeket (SDN) is.

V. Korlátozások

Az alábbi iparágak magas kockázatot képviselnek. Ezekben az esetekben a K&H Bank Zrt fenntartja a jogot, hogy kiegészítő dokumentációt kérjen be az ügyfélkapcsolat létesítése során, azért, hogy az ügyfél üzleti természetét jobban megismerje.

- Jótékonyági szervezetek, Politikai pártok
- Használt termék-kereskedők
- Nemesfém kereskedők
- Offshore bankok
- Pénzküldő szolgáltatók
- Olaj & gáz ipar

A következő tulajdonságok szintén magas kockázatot vonnak maguk után, ezért fokozott ügyfél átvilágítás alá esnek:

- Kiemelt Közéleti Személyiség
- Nem személyes számlanyitás
- Levelezőbanki Kapcsolat

A K&H Bank a készpénzes tranzakciókat kifejezetten magas kockázatúnak tekinti, ezért korlátozza őket. A konkrét végrehajtható limitet ügyfelenként napi szinten a mindenkori ÁSZF tartalmazza.

I. Kiemelt Kockázatú Országok – Elnyomó rendszerek

- Észak-Korea
- Szudán
- Szíria
- Kongói Demokratikus Köztársaság
- Líbia
- Szomália
- Dél Szudán
- Közép Afrikai Köztársaság
- Eritrea



- Egyenlítői Guinea
- Törkmenisztán
- Tádzsikisztán
- Üzbegisztán
- Csád
- Jemen

Kockázati szempontból azokat az országokat, amelyeket úgy azonosítottak, hogy Adóparadicsom, Offshore, Korrupció, Pénzmosás vagy Csalás szempontjából fokozott kockázatot jelent, szintén magas kockázatnak tekintjük. A listák a nemzetközi sztenderdek alapján kerültek összeállításra.

Az iráni tranzakciók speciális kezelésére vonatkozóan a Szankciós Politika ad útmutatást.