

K&H Bank Zrt.

H-1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.
Telefon: (06 1) 328 9000, (06 70) 461 9000
Fax: (06 1) 328 9696
www.kh.hu • bank@kh.hu

1 sz. melléklet

PÉNZMOSÁS MEGELŐZÉSI HIRDETMÉNY

TISZTELT ÜGYFELEINK!

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvényben (Pmt.) megfogalmazottak értelmében **kötelező az ügyfél-átvilágítás** a jogszabályban meghatározott esetekben, így különösen ügyfélkapcsolat létesítésekor, illetve a 4,5 millió Ft összeghatárt elérő, vagy meghaladó készpénzes ügyletekben, valamint 300.000 Ft-ot meghaladó pénzváltás esetén, függetlenül a tranzakcióban használt valutánemtől.

FONTOS tudnivalók a 4,5 millió forintot elérő vagy meghaladó **pénztári tranzakciókra** vonatkozóan:

- a) Amennyiben egy magánszemély egy másik magánszemély nevében fizet be egy számlára, úgy meghatalmazás bemutatására van szükség attól a magánszemélytől, akinek a nevében eljár.
- b) Amennyiben egy magánszemély egy jogi személy nevében fizet be, amely jogi személy
 - i. *a K&H Bank számlavezetett ügyfele* és a befizető a Banknál a céghez kapcsolt rendelkező is egyben, úgy további dokumentumokra nincs szükség a jogosultság alátámasztására.
 - ii. *a K&H Bank számlavezetett ügyfele*, de a magánszemély nincs a céghez hozzákapcsolva a Banknál, úgy a jogi személy képviselőjétől meghatalmazásra van szükség a jogosultság alátámasztására.
 - iii. *nem a K&H Bank számlavezetett ügyfele*, úgy a jogi személy képviselőjétől meghatalmazás bemutatására van szükség a jogosultság igazolására. Az Opten rendszerben történik annak ellenőrzése, hogy a meghatalmazáson meghatalmazóként szereplő jogi személy létezik, illetve működik –e, az adatok (cégjegyzékszám, székhely, vezető tisztségviselő) megegyeznek –e a cégkivonaton szereplő adatokkal.

Az ügyleti megbízások összegének kumulálása által indokolt a tranzakcióhoz kapcsolódó adatok rögzítése a Pénzmosási törvény által meghatározott összeghatár (4,5 millió HUF) figyelésére egy éven belül, illetve valutaváltás esetén (300 e HUF) egy héten belül. Kérjük, ezért készítse elő személyi azonosító okmányait az ügyintézés megkönnyítése érdekében.

Abban az esetben, ha a befizetett összeg (ügyfél és napi szinten, akár több részletben is) eléri vagy meghaladja a **10 000 000 Ft-ot** – bármilyen valutánemben is történik a befizetés – úgy **az összeg forrásáról nyilatkozni szükséges**. A befizetett összeg forrására vonatkozóan **alátámasztó dokumentáció bemutatása kötelező a Bank felé** a 45/2018. (XII.17.) MNB rendelet 22. § (2) bekezdése szerint.

A számlatulajdonos ügyfelek zöme biztos szeretne lenni abban, hogy szükség esetén a K&H Bank Zrt. meg tudja mondani, ki, milyen céllal tranzaktált a számláján, függetlenül a tranzakció összegétől. A K&H Bank Zrt. jogos érdeke, hogy megfeleljen ennek az ügyfél igénynek és ezzel is erősítse a bizalmat ügyfélkapcsolataiban. Ez szerződéses ügyfeleink túlnyomó többségének elvárása, jogos érdeke.

A Bank az ügyfélkapcsolat létrehozása előtt „A pénzmosás és terrorizmus finanszírozás megelőzése és megakadályozása” szabályzatában előírt kockázat elemzési eljárás alapján dönt az ügyfeleinek kockázatba sorolásáról, és az annak megfelelő ügyfél-átvilágítási eljárás lefolytatását követően az

K&H Bank Zrt.

H-1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.
Telefon: (06 1) 328 9000, (06 70) 461 9000
Fax: (06 1) 328 9696
www.kh.hu • bank@kh.hu

ügyfélkapcsolat létrehozásáról. A MAGAS kockázati kategóriába sorolt ügyfelek esetében az ügyfél kockázati átvilágítási eljárás **maximum 2 munkanap**. A döntés meghozatala vezetői szinten történik.

A Bank a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a bemutatott okiratokról a 2017. évi LIII. törvényben meghatározott kötelezettségek megfelelő teljesítése, az ügyfél-átvilágítási kötelezettség teljes körű végrehajtása, valamint a felügyeleti tevékenység hatékony ellátása céljából - másolatot készít.

Azokban az esetekben, amikor a Bank számára az ügyfélkapcsolat elfogadhatatlan kockázatot jelent – ezért létrehozását elutasítja -, az ügyfél-átvilágítási eljárás lefolytatásához az ügyfél által bemutatott eredeti dokumentumokról készült másolatokat, illetve az ügyfél által tett nyilatkozatokat a Bank megsemmisíti.

A Pmt. alapján a természetes személy ügyfelek csak akkor kell, hogy nyilatkozatot tegyenek arra vonatkozóan, hogy banki ügyleteik során kinek a nevében járnak el, amennyiben azt nem saját nevükben teszik. Arra vonatkozóan minden természetes személy ügyfélnek nyilatkoznia kell, hogy kiemelt közszereplőnek minősülnek-e.

Ha a természetes személy kiemelt közszereplőnek minősül, a nyilatkozatnak tartalmaznia kell, hogy a törvény mely pontja alapján minősül kiemelt közszereplőnek, valamint a meghatározott adaton kívül a nyilatkozatnak tartalmaznia kell a pénzeszközök forrására vonatkozó információkat is.

A törvény alapján a Bank kötelezett jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfelei képviselőjét írásban nyilatkoztatni arra vonatkozóan, hogy banki ügyleteik mely (természetes személy) tényleges tulajdonos nevében, javára, illetőleg érdekében járnak-e el, továbbá arról is nyilatkozniauk kell, hogy a tényleges tulajdonosok kiemelt közszereplőnek minősülnek-e illetve amennyiben igen, a törvény mely pontja alapján.

A Pmt. értelmében a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél képviselője - az ügyfél által vezetett pontos és naprakész nyilvántartás alapján - köteles az tényleges tulajdonos alábbi adatait megadni:

- a) családi és utónevét,
- b) születési családi és utónevét,
- c) állampolgárságát,
- d) születési helyét, idejét,
- e) lakcímét, ennek hiányában a tartózkodási helyét,
- f) a tulajdonosi érdekelttség jellegét és mértékét.

Ezúton is szeretnénk ügyfeleinket felkérni arra, hogy amennyiben a korábbi banki azonosításuk során felvett adataikban (ideértve a tényleges tulajdonosi nyilatkozatot is) változás következik be, úgy az ügyfelekre vonatkozó törvényi előírásoknak megfelelően 5 munkanapon belül szíveskedjenek Bankunkat értesíteni, illetve felkeresni az adatváltozások felvétele és átvezetése érdekében.

Köszönjük.