

TISZTELT ÜGYFELEINK!

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvényben (Pmt.) megfogalmazottak értelmében **kötelező az ügyfél-átvilágítás** a jogszabályban meghatározott esetekben, így különösen ügyfélkapcsolat létesítésekor, illetve a 3,6 millió Ft összeghatárt elérő, vagy meghaladó készpénzes ügyletekben, valamint 500.000 Ft-ot meghaladó pénzváltás esetén, függetlenül a tranzakcióban használt pénznemtől.

A K&H Bank Zrt. ezen felül valamennyi pénztári tranzakció során meghatározott személyes adatok megadására, az alábbi célok szerint, önkéntes adatszolgáltatás alapján kéri ügyfeleit.

1. 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.

2. A befizető személyek adatainak ellenőrzése céljából, a
2580/2001/EK RENDELET;
2004/1763/EK RENDELET;
1508/2006/EK RENDELET;
1461/2006/EK RENDELET;

és a 881/2002/EK RENDELET által meghatározott, terrorizmus finanszírozása elleni tevékenységet segítő adatbázisok alapján szükséges az állampolgárság megkérdezése, valamint a személyazonosság fényképes okmány alapján történő ellenőrzése.

3. A befizetett összeg kumulálása által indokolt a tranzakcióhoz kapcsolódó adatok rögzítése a Pénzmosási tv. által meghatározott határösszeg figyelésére, egy éven belül.

Kérjük, ezért készítse elő személyi azonosító okmányait az ügyintézés megkönnyítése érdekében.

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 ügyfélkapcsolat létrehozásáról. A MAGAS kockázati kategóriába sorolt ügyfelek esetében az ügyfél kockázati átvilágítási eljárás **maximum 2 munkanap**. 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 Bank kötelezett továbbá ügyfeleit írásban nyilatkoztatni arra vonatkozóan, hogy banki ügyleteik során saját, vagy más (természetes személy) tényleges tulajdonos nevében, javára, illetőleg érdekében járnak-e el. Külföldi lakóhellyel rendelkező ügyfeleinknek arról is nyilatkozniuk kell, hogy kiemelt közszereplőnek minősülnek-e.

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.

DEAR CUSTOMERS,

Pursuant to Act CXXXVI of 2007 on Preventing and Combating Money Laundering and Terrorist Financing (AML Act) the Bank must identify its Clients in the cases defined in said Act and particularly when entering into business relations, in the event of any transaction involving a sum amounting to HUF 3,6 million or more, and any currency conversion involving a sum amounting to HUF 500,000 or more, irrespective of the currencies involved in such transaction.

Beyond these cases, K&H Bank asks for certain personal data at all cash transactions on the basis of the three reasons you can read below.

1st The biggest part of our customers want to be sure that K&H Bank can inform them about all the details of transactions performed on their account paying no regard to the amount of the transaction. K&H Bank are to suit this demand to strengthen the trust and confidence of customers. This is a reasonable demand of most of our clients which our bank must accept.

2nd The bank must check the data and verificate of the identity of any person who performs a transaction on the basis of the below mentioned regulations of the EU:

2580/2001/EC regulation;

2004/1763/ EC regulation;

1508/2006/ EC regulation;

1461/2006/ EC regulation;

and 881/2002/ EC regulation

to ensure that no person can perform transaction who is a terrorist or is in relation with terrorism financing.

3rd On the basis of AML Act, financial institutions must monitor cumulated transactions (connected with each other) within a year.

Please present your personal ID documents in order to facilitate the administrative work.

Prior to establishing a customer business relationship, the Bank determines the risk category of its candidate customers pursuant to the risk assessment procedure set out in its "Regulation on the prevention and combating of money laundering and terrorist financing", and decides about establishing a customer business relationship based on the findings of the appropriate client due diligence review. In the case of clients assigned to the HIGH risk category, completing the client due diligence review takes **maximum 2 days**. In cases where the customer relationship would pose an unacceptably high risk for the Bank, which, as a consequence, will reject establishing such a relationship, the Bank will destroy all copies made of the original documents presented by the customer and all statements made by the customer for the purposes of the client due diligence review.

Furthermore, on the basis of AML Act the Bank must ask its customers for a written statement on whether in their transactions they act for or on the behalf of another (natural person) beneficial owner. Customers with a permanent residence abroad must make a statement on whether they are politically exposed persons or not.

Pursuant to the statutory regulations applicable to bank customers, we would hereby like to ask our customers to notify the Bank within 5 days of any change in the data recorded during their previous identification (including the statement on actual ownership) and visit us so that we can record such change in their data.

Thank you.

