

## **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.

A K&H Pénzforgalmi Szolgáltató Kft. (a továbbiakban: Társaság) 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**. A döntés meghozatala vezetői szinten történik.

A Társaság a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a bemutatott okiratokról a Pmt.-ben 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 Társaság 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 Társaság megsemmisíti.

A Pmt. alapján a Társaság köteles jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfelei képviselőjét írásban nyilatkoztatni arra vonatkozóan, hogy mely (természetes személy) tényleges tulajdonos nevében, javára, illetőleg érdekében járnak-e el, továbbá arról is nyilatkozniuk kell, hogy a tényleges tulajdonosok kiemelt közszereplőnek minősülnek-e illetve amennyiben igen, a Pmt. 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 érdekeltség 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 Társaságunkat értesíteni, illetve felkeresni az adatváltozások felvétele és átvezetése érdekében.

Köszönjük.