

TÁJÉKOZTATÁS

a pénzmosás és terrorizmus finanszírozásának megelőzéséről és megakadályozásáról

A Büntető Törvénykönyv meghatározása alapján a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozás is bűncselekménynek minősül. A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (Pmt.) célja, hogy megelőzze és megakadályozza a bűncselekményekből származó pénznek, vagy pénzben kifejezhető értékkel bíró dolognak a pénzügyi rendszereken, tőkepiacokon és egyéb, a pénzmosás szempontjából veszélyeztetett tevékenységeken keresztül tisztára mosását, továbbá a terrorizmusnak pénzzel, vagy pénzben kifejezhető értékkel bíró dologgal való támogatását. Elköteleztünk vagyunk, hogy a szolgáltatásainkat ne lehessen pénzmosásra, illetve terrorizmus finanszírozására felhasználni, ezért együttműködünk a hivatalos szervekkel minden gyanús pénzmosás és terrorizmus finanszírozás eset azonosításában.

ügyfél azonosítás, átvilágítás és tényleges tulajdonos azonosítása (CDD)

A Pmt. rendelkezései alapján Bankunk olyan ügyféllel létesíthet üzleti kapcsolatot, továbbá hárommillió-hatszáz ezer forintot elérő vagy meghaladó készpénzre (forint, valuta), valamint háromszáz ezer forintot elérő vagy meghaladó összegű pénzváltásra vonatkozó ügyleti megbízást kizárólag olyan ügyféltől fogadhat el, akinek az azonosítását az ügyfél személyazonosságát igazoló érvényes okmányai bemutatásával a Bankunk elvégezte.

A Sberbank Magyarország Zrt köteles azonosítani az ügyfelet, meghatalmazottját, a számla felett rendelkező személyt, az ügyfél képviselőjében eljáró személyt és a tényleges tulajdonost.

Az azonosítás és a tényleges tulajdonosi nyilatkozat teljesítése írásos formában, az adatlap kitöltésével történik. A dokumentumot kitöltve a törvény által meghatározott időtartamig a Bank köteles megfelelően tárolni.

Az ügyfél átvilágító intézkedés során azonosítjuk az ügyfelet, elvégezzük a személyazonosság ellenőrzését, azonosítjuk a tényleges tulajdonost. Bankunk az azonosításkor rögzíti az üzleti kapcsolat részleteit, a tranzakciós megbízást, a továbbiakban pedig az üzleti kapcsolatot rendszeresen felügyeli, amelynek érdekében automatikus szűrőrendszert is üzemeltet a Bankban végrehajtott tranzakciók vonatkozásában.

ismerd az ügyfeled (KYC)

Bankunknak a pénzmosás és terrorizmus finanszírozás kockázatának csökkentése érdekében tisztában kell lennie az ügyfél tevékenységével, az üzleti kapcsolat természetével, üzleti partnerekkel, pénzügyi szokásokkal, üzleti gyakorlattal, a tranzakciók gazdasági hátterével, a várható forgalommal (összeg, devizanem), ezért rendszeres és aktív kapcsolatot tart fent az ügyfeleivel.

Nem természetes személy ügyfelekkel kötött szolgáltatási szerződés esetén szükséges az ügyfél tulajdonosi szerkezetének, a tényleges tulajdonos természetes személyek kilétének, a döntéshozók és mindazok, akik az ügyfél nevében eljárhatnak a megismerése, megállapítása.

kiemelt közszereplők (PEP)

A természetes személyeknek írásban nyilatkozniuk kell arról, hogy a Pmt. rendelkezései alapján Kiemelt Közszereplőnek minősülnek-e és amennyiben igen, akkor a vagyonuk forrásáról is nyilatkozniuk szükséges.

az ügyfél adataiban bekövetkezett változás bejelentése

Az ügyfélkapcsolat fennállása során, az ügyfél 5 munkanapon belül köteles a Sberbank Magyarország Zrt-t értesíteni, amennyiben az ügyfél Bank által rögzített adataiban vagy a tényleges tulajdonos személyében változás következik be. Azon ügyfeleinket, akiknek a számláján legalább két éve nem történt terhelés vagy jóváírás, nem számítva a Bank által könyvelt tételeket, írásban is felszólítjuk az ismételt azonosítási kötelezettség elvégzésére. Amennyiben a Bank egy adott számlán két év alatt nem hajtott végre megbízást, úgy a számlát blokkolni szükséges mindaddig, amíg az ügyfél adatok naprakész voltáról az ügyféllel történt egyeztetés alapján meg nem győződött a Bank.

ellenőrzés, szűrés, jelentéstétel

A jogszabályi elvárásoknak megfelelően a Bank folyamatosan felügyeli az üzleti kapcsolatot, beleértve a tranzakciók elemzését az üzleti kapcsolat fennállása során annak érdekében, hogy megállapítsa, hogy a tranzakciók összhangban vannak-e az ügyfél által a Bank rendelkezésére bocsátott információval.

A leendő ügyfelek és tranzakciókat az alkalmazandó szankciókkal összhangban szűrni szükséges. A meglévő ügyfeleket a szankciók frissítése esetén ismételt szűrésnek kell alávetni. Az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. törvénynek való megfelelés, valamint az EU, ENSZ és OFAC elvárásai teljesítésének érdekében minden ügyfél, tranzakció és SWIFT üzenet, szűrésre kerül az alkalmazandó listák alapján.

A gyanús vagy szokatlan tranzakciókat - a pénzmosásra, a terrorizmus finanszírozására, vagy dolog büntetendő cselekményből való származására (pl. csalás) utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén - jelenteni kell a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelemért felelős pénzügyi információk egységként működő hatóság illetékes szerve felé.

jogszabályoknak történő megfelelésért felelős szervezeti egység (Compliance)

A jogszabályoknak és a Sberbank-Csoport elvárásainak való megfelelés tekintetében a szervezeti egység felelőssége a pénzmosás és terrorizmus finanszírozás megelőzése terén a hatékony ügyfél átvilágítási eljárás kialakítása, a szűrő rendszerek felülvizsgálata, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelemért felelős pénzügyi információk egységként működő hatósággal történő kapcsolattartás, a szükséges képzések és oktatások megtartása, továbbá a rendszeres jelentés elkészítése a Bank Vezetősége és a Tulajdonos képviselői felé a belső ellenőrzések eredményeit illetően.