

A MagNet Bank Zrt. nyilatkozata

a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával, valamint a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásával kapcsolatosan vállalható kockázatokról, kockázatvállalási hajlandóságáról.

Általános elvek

A MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt. határozott célja a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (a továbbiakban: Pmt.) és végrehajtási rendeletei, valamint a terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása érdekében az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. törvény (a továbbiakban: Kit.) jogszabályokban tételesen megfogalmazott tilalmak és követendő eljárásrendek mellett, figyelemmel az ebben a tárgykörben kiadott nemzetközi és hazai ajánlásokra, legjobb gyakorlatra működését úgy alakítsa ki, hogy abban a törvény írott betűin túl annak szellemisége is visszatükröződjön.

Ennek érdekében a MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt. és a vele összevont felügyelet alá tartozó társaság(ok) (a továbbiakban: Bank) pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos tevékenység részleteit az alábbi alapelvek figyelembevételével végzi. Bankunk és még inkább ügyfeleink védelme érdekében üzletpolitikánk a pénzügyi bűnözés elleni küzdelem legszigorúbb és leghatékonyabb szabványainak végrehajtására törekszik ezért előfordulhat, hogy bizonyos üzleti tevékenységeket még akkor sem tudunk támogatni, ha azok megfelelnek a helyi vagy más pénzügyi szereplő által alkalmazott pénzmosás vagy pénzügyi bűnözés elleni követelményeinek.

A Bank zéró toleranciát hirdet minden büntetendő cselekménnyel szemben, elkötelezetten küzdünk a pénzügyi bűncselekmények minden formája ellen és mindent megteszünk annak érdekében, hogy az általunk kínált termékeket és szolgáltatásokat ne használják pénzmosásra, terrorizmus finanszírozására, valamint csalásra.

A Bank semmilyen terméket és szolgáltatást nem biztosít olyan természetes vagy nem természetes személy részére, aki szankció alatt áll.

Bankunk fenntartja magának a jogot, hogy bármilyen ügyfélkapcsolatot, tranzakciót vagy üzleti megbízást visszautasítson, amennyiben az nincs összhangban a Kockázatvállalási hajlandóságával.

A Bank minden dolgozójára kötelező érvényű belső eljárásrendet működtet, a belső szabályozások teljes mértékben megfelelnek az FATF 40+9 ajánlásának, az Európai Parlament és Bizottság 2015/849 direktívájának és a 2015/847 Európa Tanácsi Rendeletnek. A nemzetközi szabályozások által megkívánt nyilatkozatok elérhetőek a Bank honlapján.

Ügyfélkapcsolat létesítése

A Bank a vonatkozó jogszabályokkal összhangban alkalmazza az ügyfél-átvilágítást, valamint a fokozott ügyfél-átvilágítást.

A Bank nem létesít vagy a már meglévő ügyfélkapcsolatot megszünteti az olyan ügyfelekkel, akik esetében felmerül, hogy

- Megtagadja a kielégítő információk megadását vagy dokumentumok bemutatását, mely lehetővé teszi teljeskörű azonosítását vagy amellyel a jelen Nyilatkozat szándékainak való megfelelését tudja alátámasztani;
- 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;

- Bankszámláját pénzmosásra vagy terrorizmus-finanszírozásra, család elkövetésére használja vagy olyan üzleti tevékenységet folytat, mely adóbűncselekményként értelmezhető.

A Bank nem létesít üzleti kapcsolatot olyan üzleti vállalkozásokkal vagy személyekkel kiknek tevékenysége kiemelt kockázatokhoz kötődik vagy választott működési formája kívül esik a Bank kockázati étvágán.

Így különösen nem létesít kapcsolatot:

- Szerencsejáték szervezésében érintett vállalkozásokkal (kivéve állami engedéllyel működő társaságok);
- Fegyverkereskedelemben, illegális kábítószerekkel, pornográfiával, ember-csempészéssel, egyéb súlyos büntethető tényállások megvalósításával kapcsolatba hozható társaságokkal és személyekkel;
- Offshore országokban bejegyzett társaságokkal;
- Shell Bankkal, egyéb pénzszolgáltató vállalkozásokkal (Money Service Business), valamint olyan vállalkozásokkal, akik számlája „átfolyó számla”-ként működtetett (payable-through account, transit account);
- Üzletszerű bizalmi vagyonkezelő társaságokkal.

Az üzleti kapcsolat létesítésekor, illetve a kapcsolat fennállása alatt magas kockázatot hordozó tényezőként értékeljük és minden esetben külön szakértői (AML) értékelést készítünk a kapcsolat létesítése vagy fenntartása tárgyában egyebek mellett az alábbi tevékenységek, körülmények felmerülése esetén:

- Magas humán erőforrást igénylő tevékenységek, valamint az építőiparral, a gyógyszeriparral és az egészségügyi ellátással, a hadiiparral, a bányászattal és a közbeszerzéssel kapcsolatos vállalkozások;
- Pénzforgalmi szolgáltatással, kaszinó üzemeltetéssel vagy nemesfém-kereskedéssel kapcsolatos vállalkozások;
- Magas készpénzforgalmat bonyolító vállalkozások;
- Olyan személyek és társaságok melyekkel kapcsolatosan kedvezőtlen média hírek vagy más releváns információ merült fel (pl. bűncselekményre vagy terrorizmusra vonatkozó negatív információk);
- Kiemelt közszereplő érintettségével működő társaságok, valamint a hatályos jogi szabályozással érintett nonprofit szervezetek,
- A belső szabályzatban meghatározott nem rezidensnek minősülő jogi személyek és természetes személyek, akik nem tudják megfelelően alátámasztani a szolgáltatás igénybevételének okát.

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

- Kiemelt Közszereplő (PEP, ideértve a PEP hozzátartozók és közeli kapcsolatban álló személyek);
- Nem személyes számlanyitás (kivéve az online csatornán).

Jogszabályi megfelelés, compliance

Figyelemmel a mindenkor hatályos Európai Unió rendeletekre melyek a meghatározzák a pénzáttalásokkal kapcsolatos kötelező adattartam előírásait, 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 vagy annak teljesítése után is kérhet további információt vagy dokumentumot az adott tranzakciókra vonatkozóan.

A Bank fenntartja magának azt a jogot, hogy vizsgálatot követően egyes tranzakciókat visszautasítson.

Az üzleti forgalom monitorozása, szokatlan és tiltott ügyletek kiszűrése

A Pénzmosás megelőzési, Szankciós és Korrupció ellenes eljárásaink tartalmazzák a szokatlan és tiltott tranzakciók kiszűrését célzó monitoring programok használatát. A kiszűrt tranzakciókra vonatkozóan ügyfeleinktől további információt kérünk a számlájukon zajló tranzakciók és a tranzakciós partnereik vonatkozásában. Amennyiben ésszerű időn belül nem kapunk kielégítő válasz a feltett kérdéseinkre, az üzleti

kapcsolat jellege, tartalma Bankunk részére okszerűen nem alátámasztott fenntartjuk a jogot egyes tranzakciók visszautasítására, valamint szükséges esetben az ügyfélkapcsolat azonnali megszüntetésére is.

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.

1. Az Egyesült Nemzetek Biztonsági Tanácsának korlátozó listája (ENSZ)
2. Az Európai Unió Konszolidált Pénzügyi Szankciós listája (EU)
3. Az Egyesült Államok Külföldi Eszközöket Ellenőrző Hivatala (OFAC) által kezelt Korlátozó lista, mely magában foglalja Speciálisan Kijelölt és a Tiltott Személyeket (SDN) is.

A fentiek alapján nem teljesítünk ügyleti megbízásokat, ha azok közvetlenül vagy közvetve a kapcsolódóknak:

- Iránhoz, Mianmar/Burmához, Észak-Koreához, Szudánhoz, Dél-Szudánhoz vagy Szíriához, krími régióhoz;
- Oroszországból és Fehéroroszországból származó vagy oda irányuló ügyletekhez kapcsolódnak;
- Afganisztánnal, Kubával, Venezuelával vagy Jemennel kapcsolatos tranzakciókat amennyiben olyan tevékenység vagy ügylet, amely elszámolása amerikai dollárban történik (az egyéb devizanemekben történő tranzakciók egyedi vizsgálat alá esnek);
- az ukrajnai Luhanszk, Donyeck, Zaporozsje és Herszon régiókat érintő ügyleteket, ha van USA vagy amerikai dollár érintettség.

Bankunk saját kockázatértékelése alapján egyéb országok mellett az alábbi országokba irányuló vagy onnan érkező tranzakciók esetében fokozott monitorozást végez, esetenként a tranzakció teljesítését további információk megadásához, dokumentumok megküldéséhez kötheti:

Azerbajdzsán, Barbados, Bulgária, Burkina Faso, Egyesült Arab Emírségek, Fülöp-szigetek, Gibraltár, Grúzia, Horvátország, Jamaica, Kamerun, Kazahsztán, Kirgizisztán, Kína, Kuba, Libanon, Mongólia, Mozambik, Nigéria, Örményország, Panama, Pakisztán, Szaúd-Arábia, Szenegál, Tanzánia, Törökország, Trinidad és Tobago, Uganda, Vanuatu, Vietnam, Zimbabwe.

Bankunk – saját döntése alapján – az alábbi országokba irányuló tranzakciókat nem teljesít, onnan érkező tranzakciókat nem fogad:

Burundi, Csád, Dél Afrikai Köztársaság, Egyenlítői Guinea, Eritrea, , Guinea-Bissau, Haiti, Irak, , Jemen, Kongói Demokratikus Köztársaság, Közép-afrikai Köztársaság, Líbia, Mali, Moldova, Nicaragua, Níger, , Ruanda, Szomália, Szudán, Tajikistan, Türkmenisztán, Új-Kaledónia, Üzbegisztán.

A fentiek alól a Bank kivételt csak különleges esetekben (pl. hatósági engedély, kötelezés) és részletes vizsgálatot követően tesz.

A Bank fenntartja a jogot a fenti listák esetenként történő frissítésére, módosítások eszközzésére.

Szeretnénk felhívni a figyelmet arra, hogy a levelezőbankok is saját belső szabályozásuk alapján dönthetnek úgy, hogy bármely tranzakciót felfüggeszhetnek, visszafordíthatnak.

Kockázati szempontból azokat az országokat, amelyeket úgy azonosítottunk, hogy Adóparadicsom, Offshore, Korrupció, Pénzmosás vagy Csalás szempontjából fokozott kockázatot jelentenek, szintén magas kockázatnak tekintjük. A listák a nemzetközi sztenderdek, és a Bank saját kockázati hajlandósága alapján kerülnek összeállításra.