

A KBC Securities Magyarországi Fióktelepének (továbbiakban: Fióktelep) tájékoztatása

a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséhez kapcsolódó egyes intézkedések tárgyában

1. ÜGYFÉL ÁTVILÁGÍTÁSI KÖTELEZETTSÉG

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 Fióktelep az ügyfélkapcsolat létrehozása előtt a Pmt.-nek megfelelő, vonatkozó belső szabályzatában előírt kockázat elemzési eljárás alapján dönt az ügyfelei kockázatba sorolásáról, és az annak megfelelő ügyfél-átvilágítási eljárás lefolytatását követően az ügyfélkapcsolat létrehozásáról. Egyes kockázati kategóriába sorolt ügyfelek esetében az ügyfél kockázati átvilágítási eljárás időtartama **maximum 2 munkanap is lehet**. A döntés meghozatala belső eljárásrend szerint történik.

A Fióktelep 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 Fióktelep 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 nyilatkozatok megsemmisítésre kerülnek.

A Pmt. alapján a természetes személy ügyfeleknek csak akkor kell, hogy nyilatkozatot tegyenek arra vonatkozóan, hogy ügyleteik során kinek a nevében járnak el, amennyiben azt nem saját nevükben teszik.

A Pmt. alapján a jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfelei képviselőjének írásban nyilatkoznia kell arra vonatkozóan, hogy ügyleteik során mely (természetes személy) tényleges tulajdonos nevében, javára, illetőleg érdekében járnak-e el, továbbá arról is nyilatkoznia 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 érdekeltség jellegét és mértékét.

Minden természetes személy ügyfélnek nyilatkoznia kell arról, 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 vagyon-, valamint a pénzeszközök forrására vonatkozó információkat is.

A Fióktelep belső szabályzatának rendelkezései szerint, kockázati megközelítés alapján egyéb esetekben is kérheti a pénzeszközök és/vagy vagyon forrására vonatkozó információk rendelkezésre bocsátását.

2. VÁLTOZÁSBEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG

Ezúton is szeretnénk ügyfeleinket felkérni arra, hogy **amennyiben ügyfél átvilágításuk során felvett adataikban (ideértve a tényleges tulajdonosi nyilatkozatot is) változás következik be, úgy az ügyfelekre vonatkozó törvényi előírásoknak megfelelően a változás időpontjától számított 5 munkanapon belül szíveskedjenek azt Fióktelepünknel az Üzletszabályzat rendelkezései szerint bejelenteni.**

3. FELÜLVIZSGÁLATI KÖTELEZETTSÉG

A Fióktelep köteles biztosítani, hogy ügyfeleiről a Pmt. szerint rögzítendő adatok, információk, dokumentációk és az ügyfél kockázati besorolása naprakészek legyenek

A Pmt. e vonatkozásban előírja a Fióktelep számára, hogy kockázatérzékenységi alapon meghatározott időszakonként fentieket ellenőrizze, felülvizsgálja. A felülvizsgálat során az Ügyfél közreműködésére is szükség lehet, ez esetben a Fióktelep írásban tájékoztatja érintett Ügyfeleit a felülvizsgálatról.

Felhívjuk Ügyfeleink szíves figyelmét arra, hogy amennyiben a felülvizsgálat nem sikeres (így különösen, ha az Ügyfél nem működik közre a felülvizsgálatban) úgy a Fióktelepnek kockázatérzékenységi alapon a Pmt. szerinti jogkövetkezményeket kell alkalmaznia **(amely lehet az Ügyfél tranzakciós megbízásai teljesítésének megtagadása, vagy akár az Ügyfél és a Fióktelep közötti jogviszony megszüntetése is).**

Budapest, 2021. október 27.

Tisztelettel:

KBC Securities Magyarországi Fióktelepe