A MagNet Bank Zrt. nyilatkozata a pénzmosás és a terrorizmus, valamint a proliferáció finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával, továbbá a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásával kapcsolatosan vállalható kockázatokról, kockázatvállalási hajlandóságról

Általános elvek

A MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt. határozott célja a pénzmosás és a 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: Pvkit.) 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) a pénzmosás és a terrorizmus, a proliferáció 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 pénzpiaci 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, proliferáció finanszírozására, 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 ügyleti 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 ajánlásainak, 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.

Üzleti kapcsolat létesítése

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

A Bank nem létesít vagy a már meglévő üzleti kapcsolatot 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 sztenderdjeinek 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, terrorizmus- vagy proliferációfinanszírozásra, csalás 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 étvágyán.

Így különösen nem létesít kapcsolatot:

- Szerencsejáték szervezésében érintett vállalkozásokkal (kivéve állami engedéllyel működő társaságok);
- Fegyverkereskedelemmel érintett vállalkozásokkal, kivéve a hatáskörrel és illetékességgel rendelkező hatóság által engedélyezett tevékenységet folytató, a Honvédelmi Minisztérium szerződött partnereként, azzal szorosan együttműködő vállalkozással,
- Illegális kábítószerekkel, pornográfiával, ember-csempészéssel, egyéb súlyos büntethető tényállások megvalósításával kapcsolatba hozható társaságokkal és személyekkel;
- A nukleáris termékekkel kapcsolatos kereskedelmi tevékenységet folytató vállalkozásokkal, kivéve az állami beruházásokhoz kapcsolódó, megfelelően engedélyezett projekteket,
- 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);
- Bizalmi vagyonkezelési tevékenységet végző természetes személyekkel és társaságokkal a bizalmi vagyonkezelési jogviszony céljára (kezelt vagyon számlavezetése), valamint üzletszerű bizalmi vagyonkezeléssel foglalkozó vállalkozásokkal, valamint
- Tartós vagyonkezelést végző vagyonkezelő alapítványokkal.
- A Bank zártkörű befektetési alapokkal csak szigorú kontrollok érvényesítése mellett, kivételes esetben létesít üzleti kapcsolatot, amennyiben az üzleti kapcsolat a Bank reputációjának védelméhez fűződő érdekeivel nem ellentétes.

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

- Magas humánerőforrást 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 médiahírek 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 (ide nem értve a Videobank-on keresztül történő számlanyitást).

Jogszabályi megfelelés, compliance

Figyelemmel a mindenkor hatályos Európai Uniós rendeletekre melyek a meghatározzák a pénzátutalásokkal 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 és terrorizmusfinanszírozás megelőzési, Szankciós, Proliferáció finanszírozás megakadályozási 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 üzleti kapcsolat azonnali megszüntetésére is.

Szankciókkal kapcsolatos kockázatvállalási hajlandóság

Nem létesítünk, és nem tartunk fent olyan természetes személy vagy nem természetes személy ügyféllel üzleti kapcsolatot, aki az alábbi korlátozó listák valamelyikén szerepel, vagy bármely törvény vagy szabályozás által tiltott üzleti kapcsolatnak 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 MagNet Bank különböző üzleti folyamataiban szűrési és ellenőrzési eljárásokat alkalmaz annak érdekében, hogy biztosítsa a vonatkozó jogszabályi előírások, korlátozások, valamint – amennyiben azok szigorúbb követelményeket támasztanak – saját belső szabályzatainak maradéktalan betartását.

Kockázati szempontból a Bank azokat az országokat, amelyeket úgy azonosított, 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.

Ennek megfelelően a MagNet Bank egyes tranzakciók vagy pénzforgalmi műveletek feldolgozását megelőzően jogosult ügyfeleitől az adott ügyletre, illetve az érintett üzleti partnerekre vonatkozó kiegészítő információkat és dokumentumokat bekérni (jellemzően a volt szovjet utódállamok, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országok, offshore országok esetében).
Nem kerül feldolgozásra olyan tranzakció, amely szankciókkal sújtott személyhez vagy szervezethez kapcsolódik, vagy egyébként sérti a szankciókat vagy a MagNet Bank belső szabályzatait és eljárásrendjeit, illetve üzleti kapcsolatait veszélyezteti.

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

- Iránhoz, Mianmar/Burmahoz, Észak-Koreához, Szudánhoz, Dél-Szudánhoz vagy Szíriához, az ukrajnai Krím, Luhanszk, Donyeck, Zaporizzsa és Herszon régiókat érintő ügyletekhez
- 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);

Bankunk saját kockázatértékelése alapján a fenti országok/régiók mellett az alábbi országokba irányuló vagy onnan érkező tranzakciókat nem teljesíti:

Algéria, Angola, Barbados, Burkina Faso, Burundi, Bolívia, Fehéroroszország, Kongó, Közép-afrikai Köztársaság, Elefántcsontpart, Eritrea, Etiópia, Egyenlítői Guinea, Bissau-Guinea, Haiti, Irak, Irán, Kamerun, Kenya, Koreai Népi Demokratikus Köztársaság, Laoszi Népi Demokratikus Köztársaság, Libanon, Líbia, Moldova, Mali, Mianmar, Mozambik, Namíbia, Új-Kaledónia, Niger, Nigéria, Nicaragua, Nepál, Panama, Palesztina, Ciszjordánia, Oroszország, Ruanda, Szudán, Szenegál, Szomália, Dél-Szudán, Szíria, Csád, Trinidad és Tobago, Tanzánia, Brit Virgin-szigetek, Vanuatu;

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 eszközlésére.

Szeretnénk felhívni a figyelmet arra, hogy a levelezőbankok is saját belső szabályozásuk alapján dönthetnek úgy, hogy bármely tranzakciót felfüggesztenek, visszafordítanak, melyre Bankunknak nincsen ráhatása.