

HIRDETMÉNY

a 2022. február 25-i (EU) 2022/328, majd a 2022. március 1-i (EU) 2022/345 tanácsi rendeletekkel, az ukrainai helyzetet destabilizáló oroszországi fellépésekre tekintettel hozott korlátozó intézkedésekről szóló 833/2014/EU tanácsi rendelet 5b. és 5i. cikke szerinti, módosított korlátozásokról. Valamint a Tanács 2022. március 9-i (EU) 2022/398 rendelete a belarusz helyzetre és Belarusznak az Ukrajna elleni orosz agresszióban való részvételére tekintettel hozott korlátozó intézkedésekről szóló 765/2006/EK rendelet 1u. és 1za. cikke szerinti, módosított korlátozásokról. Valamint a Tanács 2025. február 24.-i (EU) 2025/401 rendelete a Krím és Szevasztopol jogellenes annektálása miatti korlátozó intézkedésekről szóló 692/2014/EU rendelet 2aa. cikke szerinti korlátozásokról. Valamint a Tanács 2025. február 24.-i (KKBP) 2025/391 határozata a belarusz helyzetre és Belarusznak az Ukrajna elleni orosz agresszióban való részvételére tekintettel hozott korlátozó intézkedésekről szóló 2012/642/KKBP határozat módosításáról. Valamint a Tanács 2025. február 24. -i (EU) 2025/398 rendelete az Ukrajna egyes, nem kormányzati ellenőrzés alatt álló területeinek az Oroszországi Föderáció általi jogellenes elismerése, megszállása és annektálása miatti korlátozó intézkedésekről szóló (EU) 2022/263 rendelet módosításáról. Valamint a Tanács 2025. február 24. -i (KKBP) 2025/396 határozata az Ukrajna egyes, nem kormányzati ellenőrzés alatt álló területeinek az Oroszországi Föderáció általi jogellenes elismerése, megszállása és annektálása miatti korlátozó intézkedésekről szóló (KKBP) 2022/266 határozat módosításáról (9a. cikk).

Érvényes 2025. március 21-től

A fent hivatkozott, módosító rendeletek alapján a Banknál vezetett fizetési számla tekintetében a pénzeszközök átutalására és az Európai Unió tagállamai hivatalos pénznemében¹ történő készpénzfelvételre vonatkozó korlátozó intézkedések értelmében bevezetésre kerültek az alábbi pénzügyi korlátozások:

§ orosz vagy belarusz állampolgároktól vagy Oroszországban vagy Belaruszban lakóhellyel rendelkező természetes személyektől, illetve oroszországi vagy belarusz székhelyű jogi személyektől, szervezetektől vagy szervektől, vagy olyan Unión kívüli székhelyű jogi személyektől, szervezetektől vagy szervektől, amelyek tulajdonosi jogainak több mint 50 %-ával közvetlenül vagy közvetve orosz vagy belarusz állampolgárok vagy Oroszországban vagy Belaruszban lakóhellyel rendelkező természetes személyek rendelkeznek 100.000 euró összértéket meghaladó betét elfogadásának tilalma – az EU tagállamainak állampolgárainak, az Európai Gazdasági Térség valamely tagországának vagy Svájc állampolgárainak, vagy azon természetes személyek kivételével, akik az EU tagállamában, az Európai Gazdasági Térség valamely tagországában vagy Svájcban ideiglenes vagy állandó tartózkodási engedéllyel rendelkeznek, továbbá azon betétek kivételével, amelyek az áruknak és szolgáltatásoknak az Európai Unió és Oroszország vagy Belarusz közötti, tilalom alá nem eső, határokon átnyúló kereskedelméhez szükségesek.

A betét-elfogadási tilalom alapján a mindenkor egyenleg új tranzakciók nyomán nem lépheti át a 100.000 EUR-t, azaz a Bank nem fogadhat be (illetve nem írhatja jóvá annak összegét) olyan új bejövő tranzakciót, mely jóváírásával a Banknál összesítetten a számlák egyenlege a

¹ Európai Unió tagállamai hivatalos pénznemében denominált valuta: euró (EUR), magyar forint (HUF), bolgár leva (BGN), cseh korona (CZK), lengyel zloty (PLN), román lej (RON), dán korona (DKK), svéd korona (SEK)

100.000 EUR-t meghaladná (akár az adott tranzakcióval, akár azért, mert már az esetleges jóváírás napján felette van).

§ az Európai Unió tagállamai hivatalos pénznemében denominált bankjegyek Oroszországba vagy Belaruszba vagy Krímbe vagy Szevasztopolba vagy Ukrajna nem kormányzati ellenőrzés alatt álló területeire² történő eladásának, szolgáltatásának, átadásának vagy kivitelének tilalma.

A Bank az Európai Unió tagállamai hivatalos pénznemében denominált bankjegyek Oroszországba vagy Belaruszba vagy Krímbe vagy Szevasztopolba vagy Ukrajna nem kormányzati ellenőrzés alatt álló területeire történő kiviteli tilalmára tekintettel oroszországi vagy belarusz vagy krími vagy szevasztopoli vagy Ukrajna nem kormányzati ellenőrzés alatt álló területekbeli természetes vagy jogi személy, szervezet vagy szerv számára – ideértve Oroszország vagy Belarusz kormányát és az Orosz Központi Bankot vagy Belarusz Központi Bankot is – megtagadja ezen ügyfélkör részére az ezen pénznemekben történő készpénz felvételét, amíg a korlátozási szankciók érvényben vannak.

Amennyiben valamely, az Európai Unió tagállamai hivatalos pénznemében történő készpénzfelvétel a következőkhöz szükséges:

- a) az Oroszországba vagy Belaruszba vagy Krímbe vagy Szevasztopolba vagy Ukrajna nem kormányzati ellenőrzés alatt álló területeire utazó természetes személyek vagy a velük utazó közvetlen családtagjaik általi személyes használat; vagy
- b) az Oroszországban vagy Belaruszban vagy Krímben vagy Szevasztopolban vagy Ukrajna nem kormányzati ellenőrzés alatt álló területeken található és a nemzetközi jognak megfelelően mentességet élvező diplomáciai képviselők, konzuli képviselők vagy nemzetközi szervezetek hivatalos céljai, vagy
- c) a demokráciát, az emberi jogokat vagy a jogállamiságot Oroszországban vagy Belaruszban vagy Krímben vagy Szevasztopolban vagy Ukrajna nem kormányzati ellenőrzés alatt álló területeken közvetlenül előmozdító civil társadalmi és médiatevékenységek, amelyek közfinanszírozásban részesülnek az Uniótól, a tagállamoktól vagy egyes országoktól³, ennek hitelt érdemlő bizonyítása esetén a Bank engedélyezheti a készpénzfelvételi tranzakció teljesítését.

A Bank jogszerű és etikus üzleti tevékenység érdekében betartja a törvényeket és a vonatkozó jogszabályokban és rendeletekben foglalt kötelező érvényű előírásokat, illetve a társadalmi felelősségvállalása kapcsán, kockázati megfontolása alapján a jogszabályokban előírtnál szigorúbban is eljárhat.

Tájékoztatjuk továbbá, hogy számos bank lekapcsolásra került a SWIFT-hálózatról 2022. március 12-től, illetőleg 2022. március 20-tól, és a Bank nem tudja feldolgozni az ezekből a bankokból érkező vagy felé irányuló kifizetéseket. További információért kérjük, látogasson el a SWIFT webhelyére.

MagNet Bank Zrt.

² Ukrajna valamennyi, nem kormányzati ellenőrzés alatt álló területe a donecki, a herszoni, a luhanszki és a zaporizzsjai régióban (oblaszty)

³ USA, Japán, Egyesült Királyság, Dél-Korea, Ausztrália, Kanada, Új-Zéland, Norvégia, Svájc, Liechtenstein, Izland