

ÜGYFÉLTÁJÉKOZTATÓ

a MagNet Magyar Községi Bank Zrt. bankfiókjaiban
végzett pénzári tranzakciókról



A MagNet Magyar Községi 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 - figyelemmel az ebben a tárgykörben kiadott nemzetközi és hazai ajánlásokra, legjobb gyakorlatokra – betartása, valamint ezek alapján az, hogy működését úgy alakítsa ki, hogy abban a törvény írott betűin túl annak szellemisége is visszatükröződjön.

1. Ügyfél-átvilágítási kötelezettség

A Bank a Pmt.-ben előírtak alapján köteles ügyfél-átvilágítást alkalmazni:

- a) az üzleti kapcsolat létesítésekor;
 - b) a 4.500.000 forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízás teljesítésekor;
 - c) háromszázezer forintot elérő, illetve azt meghaladó összegű pénzváltás és virtuális fizetőeszköz átváltás esetén;
 - d) pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén, ha a fenti pontokban meghatározottak szerint átvilágításra még nem került sor;
 - e) ha a korábban rögzített ügyfélazonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel;
 - f) ha az ügyfél-azonosító adatokban bekövetkezett változás kerül átvezetésre és kockázatérzékenységi megközelítés alapján szükséges az ügyfél-átvilágítás ismételt elvégzése. Ide értendő az az eset is, amikor az ügyfél valamely adata (pl. neve, lakóhelye, székhelye stb.) vagy a nem természetes személy ügyfél tulajdonosi szerkezete változik.
 - g) A b) pontban meghatározott átvilágítási kötelezettség kiterjed az egymással ténylegesen összefüggő, több ügyleti megbízásra, ha ezek együttes értéke eléri a b) pontban meghatározott összeget. Ebben az esetben az átvilágítást azon ügyleti megbízás elfogadásakor kell végrehajtani, amellyel az ügyleti megbízások együttes értéke eléri a b) pontban meghatározott összeget.
- **ügyfél-átvilágítás ügyleti megbízás esetén:** Az ügyfél azonosítása, az ügyfél kockázati besorolása, a személyazonosság igazoló ellenőrzése, a tényleges tulajdonos azonosítása és személyazonosságának ellenőrzése, az ügyleti megbízás tárgyának, összegének és a

teljesítése körülményeinek rögzítése, valamint az ügyleti megbízásokat rendszeresen adó ügyfelek részére teljesített ügyleti megbízások folyamatos figyelemmel kísérése.

- **ügylet:** Az üzleti kapcsolat során a Bank szakmai tevékenységi körébe tartozó valamely szolgáltatás igénybevételéhez tartozó művelet, vagy az ügyleti megbízás.
- **ügyleti megbízás:** Olyan ügylet, amely az ügyfél és a Bank között a Bank szakmai tevékenységi körébe tartozó szolgáltatás igénybevételére vonatkozó szerződéssel létrejött eseti jogviszony.

Az ügyfél, valamint annak a Banknál eljáró meghatalmazottja, rendelkezésre jogosultja, továbbá képviselője és a tényleges tulajdonos személyazonosságának igazoló ellenőrzését az ügyleti megbízás végrehajtása előtt kell lefolytatni.

Ha az ügyfél jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, a jogi személy, illetve a jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet átvilágítását követően a képviselőjében vagy megbízása alapján eljáró személy(ek) átvilágítását is el kell végezni.

A Bank az olyan eseti ügyfelek esetében nem alkalmaz ügyfél-átvilágítást, akiknek nincs a Banknál élő tulajdonosi számlakapcsolata, valamint ügyleti megbízásaik nem érik el a jogszabályban meghatározott értékhatárt, ami jelenleg egy naptári éven belül ugyanazon számlára befizetett összeg esetében: 4.500.000 forint. Az ezen értékhatár alatti ügyleti megbízások esetén az eseti ügyfél magánszemély családi és utónevét, valamint születési helyét és idejét rögzíti a Bank az eredetiben bemutatott okmányok alapján. Amennyiben jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet megbízásából történik a befizetés, akkor az eseti ügyfél a magánszemély lesz, míg a megbízó adatait (név, székhely) is rögzíti a Bank a megbízási okmány (pl. meghatalmazás, rendelkezési jog igazolása, pénzzállító esetében átadás/átvételi dokumentum) alapján. A 4.500.000 forintot elérő, vagy meghaladó tranzakció esetében az ügyfél-átvilágítást el kell végezni.

A Bank a gördülő egyenleg figyelést a számlavezetési rendszerében automatikusan végzi az eseti (alkalmi) ügyfelek tranzakciói tekintetében.

A Bank pénzváltást kizárólag a Banknál fizetési vagy pénzforgalmi számlával rendelkező ügyfelei részére végez, akiknek megfelelő szintű átvilágítása már a fizetési számlanyitás során megtörtént. A 300.000 forintot elérő, illetve azt meghaladó összegű pénzváltás esetén a Bank csak a normál ügyfél-átvilágítás során rögzített adatokban bekövetkezett változás esetében végzi el ismételten az ügyfél-átvilágítást.

2. Az ügyfél azonosítása és a személyazonosság igazoló ellenőrzése

Természetes személy esetén az ügyfél azonosítása az ügyfél következő adatainak Bank általi rögzítését jelenti:

- a) családi- és utónév,
- b) születési családi és utónév,
- c) állampolgárság,
- d) születési hely és idő

- e) anyja születési neve
- f) lakóhely, ennek hiányában tartózkodási hely,
- g) azonosító okmány száma és típus.

Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén az ügyfél azonosítása az ügyfél következő adatainak Bank általi rögzítését jelenti:

- a) név, rövidített név,
- b) székhely, külföldi székhelyű vállalkozás esetén, amennyiben rendelkezik ilyennel, magyarországi fióktelep címe,
- c) főtevékenység,
- d) képviselőre jogosultak neve és beosztása,
- e) kézbesítési megbízottjának családi és utónevét, lakóhelyét, ennek hiányában tartózkodási helyét, - ha ilyennel rendelkezik,
- f) cégjegyzékszám vagy egyéb jogi személy esetén a nyilvántartásba vételéről, vagy bejegyzéséről szóló határozat száma vagy nyilvántartási száma,
- g) adószám.

Az ügyleti bizonylaton minden esetben fel kell tüntetni az alábbi adatokat:

- a) Természetes személy esetén:
 - 1. családi és utónév;
 - 2. születési hely és idő;
 - 3. ügyleti megbízás tárgya és összege.
- b) Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén:
 - 1. név és rövidített név;
 - 2. székhely, külföldi székhelyű vállalkozás esetén, amennyiben rendelkezik ilyennel, magyarországi fióktelep címe;
 - 3. ügyleti megbízás tárgya és összege.

A személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a Bank az alábbi okiratok bemutatását kéri és ellenőrzi azok érvényességét, valamint hitelességét.

Természetes személy esetén:

- a) magyar állampolgár személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványát és lakóhelyet igazoló hatósági igazolványát, ez utóbbit abban az esetben, ha lakóhelye vagy tartózkodási helye Magyarországon található.
- b) Külföldi állampolgár úti okmányát vagy személyazonosító igazolványát, feltéve, hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít, tartózkodási jogot igazoló okmányát vagy tartózkodásra jogosító okmányát, magyarországi lakóhelyet igazoló hatósági igazolványát, amennyiben lakóhelye vagy tartózkodási helye Magyarországon található.

Külföldi lakóhely validálására (akár külföldi állampolgárok esetében, akár olyan magyar állampolgárok esetében, akiknek a laccímkartáján „külföldi cím” megjelölés található) az alábbi dokumentumok fogadhatók el:

- a) olyan fényképes okmány, amely tartalmazza a lakcímet;
- b) a külföldi ország ingatlannyilvántartásából származó dokumentum, kivonat;
- c) a külföldi lakóhelyre szóló, három hónapnál nem régebbi bármilyen közüzemi vagy szolgáltatói számla;
- d) a külföldi lakóhelyre szóló bérleti szerződés.

Belföldi jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén:

- a) a nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult természetes személy fent megjelölt okiratának bemutatásán túl az azt igazoló - harminc napnál nem régebbi - okirat, hogy a belföldi gazdálkodó szervezetet a cégbíróság bejegyezte, vagy a gazdálkodó szervezet a bejegyzési kérelmét benyújtotta, egyéni vállalkozó esetében azt, hogy az egyéni vállalkozói igazolvány kiadása vagy a nyilvántartásba vételről szóló igazolás kiállítása megtörtént;
- b) belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétel megtörtént.

Külföldi jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén:

- a) a jogi személy saját országának joga szerinti bejegyzését igazoló iratok eredeti példánya, vagy hivatalos másolat (certificate of incorporation), mely 30 napnál nem régebbi, mely a jogi személy nyilvántartásba vételének országa szerint illetékes hatóság, szervezet vagy személy általi felülhitelesítéssel vagy Apostille tanúsítvánnyal ellátott;
- b) a fizetési számla feletti rendelkezésre jogosult személyek személyazonosító okmányainak bemutatása;
- c) power of attorney (meghatalmazások a magyarországi képviselők számára), eredeti példány, 30 napnál nem régebbi, ha van ilyen és nem derül ki a cégkivonatból;
- d) a képviseletre jogosult személy(ek) közjegyző által hitelesített aláírási címpéldánya vagy ügyvéd által ellenjegyzett aláírás-mintája;
- e) társasági szerződés, alapító okirat (amennyiben az alapító okirat eredetileg magyarul és az adott ország nyelven készült, nem kell hiteles magyar fordítás);
- f) kézbesítési megbízott azonosításra alkalmas adatai;
- g) képviseleti jog megállapításához egyéb irat, ha az nem derül ki a fentiekből;
- h) hivatalos magyar fordítás, amennyiben a dokumentáció nem magyar nyelven készült;
- i) a főtevékenység megállapításához egyéb irat, ha az nem derül ki az fentiekből, vagy az ügyfél képviselőjének teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt nyilatkozata a főtevékenységről, amennyiben az ügyfél tevékenysége engedélyköteles, akkor az érintett hatóság engedélyének másolata.

A külföldi dokumentumokat a legtöbb ország esetében a külföldön felhasználásra kerülő közokiratok diplomáciai vagy konzuli hitelesítésének (felülhitelesítésének) mellőzéséről Hágában, az 1961. október 5. napján kelt egyezmény - 1973. évi 11. tvr. szerinti Apostille-lal ellátva fogadja el a Bank.

Egy külföldön kelt közokiratot akkor tudunk minden tekintetben hitelesnek elfogadni, ha azt ellátják Apostille-lal. Nem szükséges azonban a külföldön kiállított közokiratokat (pl. bíróság, adóhatóság vagy közjegyző által készített, vagy hitelesített okiratokat) Apostille-lal

elláttatni, amennyiben a kiállító hatóság országával Magyarország e tekintetben kétoldalú nemzetközi megállapodást kötött.

A bemutatott okmányról, okiratról – a lakóhelyet igazoló hatósági igazolvány személyi azonosítót igazoló hátoldala kivételével – a Bank másolatot készít. Amennyiben az okmányok másolásához az ügyfél nem járul hozzá az ügyleti megbízás teljesítését a Bank megtagadja.

Amennyiben az ügyfél nem járul hozzá az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzésének elvégzéséhez, részére az ügyleti megbízás (pénzügyi művelet) nem teljesíthető.

3. A tényleges tulajdonos azonosítása és személyazonosságának ellenőrzése

Az ügyfél-átvilágítás során a természetes személy ügyfél köteles személyes megjelenéssel írásbeli nyilatkozatot tenni, ha tényleges tulajdonos nevében vagy érdekében jár el.

A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél képviselője - az ügyfél által vezetett pontos és naprakész nyilvántartás alapján – köteles írásban nyilatkozni a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél tényleges tulajdonosáról. A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél képviselője köteles minden, a tényleges tulajdonos fogalmának megfelelő természetes személyt feltüntetni tényleges tulajdonosként.

A Bank a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél tényleges tulajdonosát azonosítja és minden a jogszabályok által elvárt intézkedést megtesz annak érdekében, hogy a tényleges tulajdonos kilétéről és tényleges tulajdonosi minőségéről meggyőződhesen. A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfelek vonatkozásában a Banknak fel kell tárnia az ügyfél tulajdonosi és irányítási rendszerét is. A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél képviselője a tényleges tulajdonosra vonatkozó adatszolgáltatásban köteles minden tényleges tulajdonosnak minősülő természetes személyt feltüntetni tényleges tulajdonosként.

4. Nyilatkozat a kiemelt közszereplői státuszról

A természetes személy ügyfél köteles személyes megjelenéssel írásbeli nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy kiemelt közszereplőnek vagy kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának, vagy a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül-e.

A Bank az ügyfél, a szolgáltatónál eljáró rendelkezésre jogosultja, továbbá a szolgáltatónál eljáró képviselő vagy meghatalmazott, az ügyfél tényleges tulajdonosa(i)nak kiemelt közszereplői státuszát ellenőrzi belső rendszerében történő lekérdezéssel.

Amennyiben kiemelt közszereplői érintettség kerül megállapításra az ügyfélnek nyilatkoznia szükséges a vagyonának forrásáról. Ha a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél tényleges tulajdonosa esetében kerül megállapításra a kiemelt közszereplői érintettség, akkor a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező

szervezet ügyfél képviselőjének szükséges nyilatkoznia a tényleges tulajdonos vagyonának forrásáról.

Kiemelt közszereplő: az a természetes személy, aki fontos közfeladatot lát el, vagy az ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzését megelőző egy éven belül fontos közfeladatot látott el.

Fontos közfeladatot ellátó személy:

- a) az államfő, a kormányfő, a miniszter, a miniszterhelyettes, az államtitkár, Magyarországon az államfő, a miniszterelnök, a miniszter és az államtitkár,
- b) az országgyűlési képviselő vagy a hasonló jogalkotó szerv tagja, Magyarországon az országgyűlési képviselő és a nemzetiségi szószóló,
- c) a politikai párt irányító szervének tagja, Magyarországon a politikai párt vezető testületének tagja és tisztségviselője,
- d) a legfelsőbb bíróság, az alkotmánybíróság és olyan magas rangú bírói testület tagja, amelynek a döntései ellen fellebbezésnek helye nincs, Magyarországon az Alkotmánybíróság, az ítélőtábla és a Kúria tagja,
- e) a számvevőszék és a központi bank igazgatósági tagja, Magyarországon a Állami Számvevőszék elnöke és alelnöke, a Monetáris Tanács és a Pénzügyi Stabilitási Tanács tagja,
- f) a nagykövet, az ügyvivő és a fegyveres erők magas rangú tisztviselője, Magyarországon a rendvédelmi feladatokat ellátó szerv központi szervének vezetője és annak helyettese, a polgári nemzetbiztonsági szolgálat főigazgatója és annak helyettese, valamint a Honvéd Vezérkar főnöke és a Honvéd Vezérkar főnökének helyettesei,
- g) többségi állami tulajdonú vállalatok igazgatási, irányító vagy felügyelő testületének tagja, Magyarországon a többségi állami tulajdonú vállalkozás ügyvezetője, irányítási vagy felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testületének tagja,
- h) nemzetközi szervezet vezetője, vezetőhelyettese, vezető testületének tagja vagy ezzel egyenértékű feladatot ellátó személy.

Kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója: a kiemelt közszereplő házastársa, élettársa; vér szerinti, örökbefogadott, mostoha- és nevelt gyermeke, továbbá ezek házastársa vagy élettársa; valamint a kiemelt közszereplő vér szerinti, örökbefogadó, mostoha- és nevelőszülője.

Kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy:

- a) bármely természetes személy, aki a kiemelt közszereplővel közösen ugyanazon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosa vagy vele szoros üzleti kapcsolatban áll;
- b) bármely természetes személy, aki egyszemélyes tulajdonosa olyan jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek, amelyet a kiemelt közszereplő javára hoztak létre.

5. Forrásigazolás

A Bank kockázatterzékenységi alapon kérheti a pénzeszközök forrására vonatkozó információk rendelkezésre bocsátását. Amennyiben a pénzeszközök forrása a Bank számára megnyugtató módon nem tisztázódik, az alapot teremt az üzleti kapcsolat megszüntetésére, a

kért tranzakció végrehajtásának megtagadására. Az alábbi esetekben kötelező (de kockázatérzékenységi megközelítés alapján más esetben is bármikor kérheti a Bank) a pénzeszközök forrását alátámasztó dokumentumot vagy nyilatkozatot a Bank részére bemutatni:

- a) minden 10 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzbefizetés, vagy 20 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű pénzváltás esetén kötelező bemutatni a pénzeszköz forrására vonatkozó dokumentumot.
- b) az ügyfél pénzügyi szokásaitól eltérő tranzakció észlelése esetén, függetlenül annak értékétől a Bank kéri a pénzeszköz forrását igazoló dokumentum bemutatását;
- c) kiemelt közszereplő(k) esetén.

A pénzeszközök forrását igazoló dokumentumot a Bank a hatályos adatvédelmi jogszabályoknak megfelelően kezeli és tárolja, kizárólag a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos feladatai ellátásának szükséges mértékéig. Ilyen igazoló dokumentum lehet:

- 5 évnél nem régebbi jogerős bírósági (pl. jogerős bírósági határozat megítélt sérelemdíjról, jogerős bírósági határozat megítélt kártérítésről, jogerős bírósági határozat elmaradt munkabér megítéléséről) vagy hatósági határozat (pl. hagyatékátadó végzés);
- 5 évnél nem régebbi öröklési szerződés;
- 5 évnél nem régebbi hatósági igazolás (pl. földügyi, ingatlanügyi szakigazgatási szervé);
- 5 évnél nem régebbi egyéb közokirat, vagy teljes bizonyító erejű magánokirat (pl. ingatlan, gépjármű adásvételéről, ajándékozásról, cég, üzletrész, tulajdonjog eladásáról);
- 3 évnél nem régebbi fizetésszámla-kivonat (bankszámlakivonat) és készpénzkifizetési bizonylat (ha az ügyfél fizetésszámla-kivonatot – bankszámlakivonatot – nem tud bemutatni, mert nem áll rendelkezésére, akkor a készpénzfelvételi bizonylat);
- szerencsejáték szervezésével foglalkozó cég 1 évnél nem régebbi igazolása nyereményről;
- a munkáltató 6 hónapnál nem régebbi igazolása a munkabérről, jövedelemről, osztalékról, jutalomról (külszolgálatért kapott jövedelemigazolás, egyéb jövedelem igazolás is);
- osztalék jövedelmet igazoló dokumentum;
- kiadási pénztárbizonylat;
- végkielégítéshez kapcsolódó igazoló dokumentum;
- ingóságból származó bevételt igazoló dokumentum (pl. régiség, műkincs stb.);
- ingatlan bérbe adásából, lízingjéből származó bevételt igazoló dokumentum;
- ösztöndíjból származó bevételt igazoló dokumentum;
- befektetésből származó jövedelmet igazoló dokumentum (pl. államkötvény, forex, opciós ügylet, határidős ügylet, swap ügylet stb.);
- biztosításból származó bevételt igazoló dokumentum (pl. életbiztosítás, kártérítés);

- betéti igazolás, biztosítási kötvény, vagy egyéb a pénzügyi intézmény által kiállított igazoló dokumentum;
- árfolyam nyereséghez kapcsolódó igazoló dokumentum.

Nem szükséges a pénzeszköz forrásának igazolása, ha a pénzeszköz forrását bizonyíthatóan korábban is a Bank kezelte, vagy annak háttéréről a Banknak hiteles dokumentáció áll rendelkezésére.

A Bank a pénzeszközök forrására vonatkozó információként nem fogadja el az olyan információt, amely nem a forrás eredetére, hanem a felhasználás céljára (ilyenek lehetnek pl. „befektetés”, „ingatlanvásárlás”, további különböző üzleti jellegű felhasználások), vagy az ügyfél üzleti tevékenységére (például „panziót üzemeltet”, „nagybani piacon árul”, „szállítmányoz”, „étterem tulajdonos”) vonatkozik, mivel ezek az információk nem támasztják alá a pénzeszköz legális eredetét.

Fentiekből következik, hogy önmagában az a tény, miszerint a pénzeszköz forrása megtakarításból származik, nem alkalmas a pénzeszköz forrásának igazolására, tekintettel arra, hogy az a befizetés/valutaváltás alapjául szolgáló összeg eredetét önmagában nem bizonyítja.

Amennyiben az ügyfél a pénzeszköz forrására vonatkozó információk beszerzése során megtakarításra hivatkozik, a Bank további adatokat kér be arra vonatkozóan, hogy az ügyfél ezen megtakarítást, milyen törvényes forrásból származó tevékenységgel érte el.

Amennyiben gazdasági társaság, más jogi személy, illetőleg jogi személyiséggel nem rendelkező egyéb szervezet 50 millió forintot vagy annak megfelelő valutát, természetes személy ügyfél 25 millió forintot vagy annak megfelelő valutát elérő vagy azt meghaladó pénztári befizetést kíván végrehajtani, ahhoz az AML Terület engedélye szükséges. Ezért ezt érdemes előre jelezni, valamint a pénzeszköz forrásának eredetét igazoló dokumentumot előzetesen bemutatni.

20 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű pénzváltás esetén a teljes ügyfélátvilágításon és a forrásigazoláson túl az AML Terület engedélye is szükséges az ügylet végrehajtásához.

6. Szankciók

A bank nem létesít, nem tart 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. A Bank nem teljesít semmilyen megbízást ilyen természetes vagy nem természetes személyekkel összefüggésben.

- a) Az Egyesült Nemzetek Biztonsági Tanácsának korlátozó listája (ENSZ)
- b) Az Európai Unió Konszolidált Pénzügyi Szankciós listája (EU)
- c) 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 a Bank nem teljesít ügyleti megbízásokat, ha azok közvetlenül vagy közvetve a kapcsolódhatnak:

- Iránhoz, Mianmarhoz/Burmához, Észak-Koreához, Szudánhoz, Dél-Szudánhoz vagy Szíriához, krími régióhoz;
- Oroszországból és Fehéroroszországból származó vagy oda irányuló ügyletekhez kapcsolódhatnak;
- 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 ukrain Luhanszk, Donyeck, Zaporizzsja és Herszon régiókat érintő ügyleteket, ha van USA vagy amerikai dollár érintettség.

Tranzakció típus	Átvilágítás (azonosítás)	Forrásigazolás	AML Terület engedélye
Készpénzbefizetés			
Egy naptári éven belül ugyanazon számlára befizetett 4,5 millió forint alatt.	nincs	nincs ¹	nincs
Egy naptári éven belül ugyanazon számlára befizetett 4,5 millió forintot elérő vagy meghaladó tranzakció(k) esetén (az átvilágítást azon ügyleti megbízás elfogadásakor kell végrehajtani, amellyel az ügyleti megbízások együttes értéke eléri 4,5 millió forintot).	van	nincs ²	nincs
10 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzbefizetés.	van	van	nincs
25 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzbefizetés természetes személy esetében.	van	van	van
50 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzbefizetés jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező egyéb szervezet esetében.	van	van	van
Pénzváltás			

¹ Kockázatérzékenységi megközelítés alapján kérhető.

² Kockázatérzékenységi megközelítés alapján kérhető.

300 ezer forintot elérő vagy meghaladó összegű pénzváltás.	nincs ³	nincs ⁴	nincs
20 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű pénzváltás.	van	van	van

Budapest, 2026. február 11.



MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.

³ Rögzített adatokban bekövetkezett változás esetében szükséges elvégezni az ügyfél-átvilágítást.

⁴ Kockázatérzékenységi megközelítés alapján kérhető.