

PÉNZMOSÁS MEGELŐZÉSI HIRDETMÉNY

TISZTELT ÜGYFELEINK!

A magyar Büntető Törvénykönyv meghatározása alapján a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozás is bűncselekménynek minősül. A 2017. évi LIII. törvény „a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról” (Pénzmosási törvény) célja, hogy megelőzze a bűncselekményekből származó bevételeknek a pénzügyi rendszereken, tőkepiacokon és egyéb, a pénzmosás szempontjából kiemelt műveleteken keresztül tisztára mosását továbbá a küzdelem a terrorizmus finanszírozása ellen. A Gránit Bank Zrt. alanya ennek a törvénynek. A Gránit Bank Zrt. a pénzmosást komoly kockázatként azonosította és ennek a kockázatnak az enyhítésére eljárásrendet hozott létre. A Gránit Bank Zrt. mindent megtesz annak érdekében, hogy az általa kínált szolgáltatásokat ne lehessen pénzmosásra illetve terrorizmus finanszírozásra felhasználni. A Gránit Bank Zrt. Compliance szervezetet működtet, ahol a pénzmosás és terrorizmus finanszírozás megelőzése érdekében is dolgoznak munkatársai. A Gránit Bank Zrt. együttműködik a hivatalos szervekkel minden gyanús pénzmosás és terrorizmus finanszírozási eset azonosításában.

ÜGYFÉL AZONOSÍTÁS, ÁTVILÁGÍTÁS ÉS TÉNYLEGES TULAJDONOS AZONOSÍTÁSA

A Pénzmosási törvényben megfogalmazottak értelmében kötelező az ügyfél-átvilágítás a jogszabályban meghatározott esetekben, így különösen ügyfélkapcsolat létesítésekor, illetve a 4,5 millió Ft összeghatárt elérő, vagy meghaladó készpénzes ügyletekben, valamint 300.000 Ft-ot meghaladó pénzváltás esetén, függetlenül a tranzakcióban használt valutánemtől. Kérjük, ezért készítse elő személyi azonosító okmányait az ügyintézés megkönnyítése érdekében.

A pénzmosás és terrorizmus finanszírozás kockázatának csökkentése érdekében a Gránit Bank Zrt-nek a lehető leginkább tisztában kell lennie az ügyfél tevékenységével, az üzleti kapcsolat természetével, üzleti partnerekkel, pénzügyi szokásokkal, hazai és üzleti gyakorlattal, az számlán található terhelések és jóváírások gazdasági hátterével, a várható forgalommal (összeg, devizanem), ezért rendszeres kapcsolatot tart fent az ügyfeleivel. Jogi személyek esetében a Gránit Bank Zrt-vel kötött szolgáltatói szerződés értelmében szükséges az ügyfél tulajdonosi szerkezetének ismerete, beleértve a tényleges tulajdonosokat, akik szükségszerűen magánszemélyek, a döntéshozókat és mindazokat, akik az ügyfél nevében eljárhatnak.

A Bank az ügyfélkapcsolat létrehozása előtt „A pénzmosási szabályzatában” előírt kockázat elemzési eljárás alapján dönt az ügyfeleinek kockázatba sorolásáról, és az annak megfelelő ügyfél-átvilágítási eljárás lefolytatását követően az ügyfélkapcsolat létrehozásáról. A MAGAS kockázati kategóriába sorolt ügyfelek esetében az ügyfél kockázati átvilágítását a Bank külön eljárás keretében végzi. A döntés meghozatala vezetői szinten történik.

A Bank a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a bemutatott okiratokról a Pénzmosási törvényben kapott felhatalmazás alapján - az ott 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 Bank 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 nyilatkozatokat a Bank 8 évig megőrzi.

Minden természetes személy ügyfélnek nyilatkoznia kell, hogy kiemelt közszereplőnek, kiemelt közszereplő hozzátartozójának vagy kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül-e.

Ha a természetes személy kiemelt közszereplőnek, kiemelt közszereplő hozzátartozójának vagy kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül, a nyilatkozatnak tartalmaznia kell, hogy a törvény mely pontja alapján került megállapításra a kiemelt közszereplői státusz, valamint a meghatározott adaton kívül a nyilatkozatnak tartalmaznia kell a pénzeszközök, valamint a vagyon forrására vonatkozó információkat is.

A Pénzmosási törvény alapján a Bank köteles a jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfelei képviselőjét írásban nyilatkoztatni arra vonatkozóan, hogy banki ügyletek mely (természetes személy) tényleges tulajdonos nevében, javára, illetőleg érdekében járnak el. Továbbá arról is nyilatkozniuk kell, hogy a tényleges tulajdonos(ok) kiemelt közszereplőnek, kiemelt közszereplő hozzátartozójának vagy kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül(nek)-e illetve amennyiben igen, a törvény mely pontja alapján.

Ezúton is szeretnénk ügyfeleinket felkérni arra, hogy amennyiben a korábbi banki azonosításuk során felvett adataikban (ideértve a tényleges tulajdonosi nyilatkozatot is) változás következik be, úgy az ügyfelekre vonatkozó törvényi előírásoknak megfelelően 5 munkanapon belül szíveskedjenek Bankunkat értesíteni, illetve felkeresni az adatváltozások felvétele és átvezetése érdekében.

KÉSZPÉNZES TRANZAKCIÓK

Abban az esetben, ha a befizetett összeg (ügyfél és napi szinten, akár több részletben is) eléri vagy meghaladja a 10 000 000 Ft-ot – bármilyen valutában is történik a befizetés – úgy az összeg forrásáról nyilatkozni szükséges. A befizetett összeg forrására vonatkozóan az azt alátámasztó dokumentáció bemutatása kötelező a Bank felé a 26/2020. (VIII.25.) MNB rendelet és a 14/2020 (XII.17.). MNB ajánlás alapján.

ELLENŐRZÉS, SZŰRÉS

A Gránit Bank Zrt. - a tevékenységére irányadó jogszabályi előírásoknak megfelelően - az üzleti kapcsolatot folyamatosan figyelemmel kíséri - ideértve az üzleti kapcsolat fennállása folyamán teljesített ügyletek elemzését is - annak megállapítása érdekében, hogy az adott ügylet összhangban áll-e az ügyfélről a jogszabályok alapján rendelkezésére álló adataival és ez alapján szükség van-e az ügyféllel szemben pénzmosás megelőzésével kapcsolatos intézkedések végrehajtására.

Előfordulhat, hogy ügyfeleinktől további információt, dokumentumokat kérünk a számlájukon zajló tranzakciók és a tranzakciós partnerek vonatkozásában. Amennyiben az általunk megjelölt határidőre nem kapunk kielégítő választ a feltett kérdéseinkre, a Gránit Bank Zrt. fenntartja a jogot az érintett vagy jövőbeli tranzakció visszautasítására, illetve a Pénzmosási törvény 13.§ (8) bekezdésében előírt intézkedések végrehajtására.

Az Egyesült Nemzetek Szervezete, az Európai Unió és az egyéb nemzetközi szervezetek és hatóságok, valamint a helyi és a különböző országos szintű illetékes hatóságok jogosultak arra, hogy korlátozó intézkedéseket rendeljenek el országok, szervezetek, jogi személyek és / vagy magánszemélyek ellen, amennyiben megállapítást nyer vagy gyanúsítható, hogy emberi jogokat és nemzetközi jogszabályokat sértettek, vagy bűntettet, terrorcselekményt, pénzmosást stb. követtek el.

A Gránit Bank Zrt. az ügyfelei és a hatóságok előtt felelős azért, hogy az üzleti tevékenységeit jogszerű és etikus módon végezze. A Gránit Bank Zrt. ezért betartja a törvényeket és a vonatkozó jogszabályokban és rendeletekben foglalt kötelező érvényű előírásokat, illetve a társadalmi felelősségvállalása kapcsán a törvényben előírtnál szigorúbban is eljárhat.

A Gránit Bank Zrt. betartja az Egyesült Nemzetek által kiadott, valamint az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és kereskedelmi embargókat, illetve eleget tesz bizonyos harmadik országok által elrendelt embargóknak is, amennyiben az adott országot relevánsnak ítéli (pl. USA, ill. annak OFAC hatósága). Az embargós előírások betartása azt jelenti a Gránit Bank Zrt. számára, hogy nem biztosíthat pénzeszközöket és gazdasági erőforrásokat olyan személyeknek, szervezeteknek és állami szervezeteknek, amelyek embargós szankciós listákon

szerepelnek vagy ilyen felekkel bármilyen típusú ügyletet végeznek. A fentiek nem csupán bennünket segítenek, hogy a nemzetközi szankciók megsértését elkerüljük, hanem az ügyfeleinket is támogatják abban, hogy az ilyen jellegű kockázatait kezelhesse.

Szeretnénk felhívni a figyelmet arra is, hogy a levelező bankoknak is joga van arra, hogy bármely tranzakciót felfüggeszzenek, amennyiben az a monitoringrendszerük jelzése szerint embargót sérthet. Felfüggesztett tranzakciók esetében a Gránit Bank Zrt. csupán közvetít az ügyfél és a levelező bank között, és az utóbbi által folytatott vizsgálatok eredményére nincsen érdemi ráhatása. Az esetleges kellemetlenségek elkerülése érdekében javasoljuk ügyfeleinknek, hogy lépjenek kapcsolatba bankunkkal, amikor olyan országgal, magán- vagy jogi személlyel vagy állami szervvel készülnek tranzaktálni, amelyekre vonatkozóan korlátozó intézkedések vannak érvényben.

PANASZKEZELÉS

A GRÁNIT Bank számára kiemelkedően fontos ügyfeleinek elégedettsége, ezért üzletpolitikánk és tevékenységünk során folyamatosan törekszünk Ügyfeleink minél magasabb színvonalú kiszolgálására, az ügyfélélmény fokozására.

E cél elérése érdekében elengedhetetlenül fontos ügyfeleink visszajelzése. Amennyiben panasa merülne fel, úgy az alábbi elérhetőségeken teheti meg észrevételeit, jelentheti be esetleges sérelmeit;

- E-mailben a panasz@granitbank.hu vagy az info@granitbank.hu címre küldve a levelet (üzemzavar esetén más a lentiekben felsorolt elérhetőséget biztosítva – a Bank folyamatosan fogadja),
- A Bank által üzemeltetett, kizárólag a Bank ügyfele által hozzáférhető internetes portálon keresztül (továbbiakban NetBankon)
- A Bank honlapján a Kapcsolat menüpontban; <https://granitbank.hu/kapcsolat/>
- Telefonon a GRÁNIT TeleBankon keresztül a +36 1/510-0527 telefonszámon, munkanapokon 8:00-21:00 óráig, illetve munkanapnak minősülő szombati napokon 8:00-19:00 óráig, valamint az Ügyeleti Ügyfélszolgálaton, munkanapokon 21:00-8:00 óráig, szombaton, vasárnap és munkaszüneti napokon 0:00-24:00 óra között.
- Online audiovizuális csatornán a GRÁNIT VideóBankon keresztül, amely a Bank weboldalán illetve mobil alkalmazáson keresztül érhető el munkanapokon 8-21 óráig, illetve munkanapnak minősülő szombati napokon 8:00-19:00 óráig.
- Telefaxon a +36-1/235-5906 fax számon.
- Levélben az alábbi postacímen: GRÁNIT Bank Zrt. Ügyfélszolgálat 1439 Budapest, Pf.649.
- Személyesen szóban és/vagy írásban a Bank Központi Ügyfélszolgálatán (1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 8. 1. em.) hétfőtől-péntekig 8:30-16:00 óráig, illetve munkanapnak minősülő szombati napokon 8:30-14:30, illetve a WESTEND Ügyfélközpontban (1062 Budapest, Váci út 1-3. I. em. Hild József sétány 24.) hétfőtől-péntekig 10:00-18:00 óráig továbbá munkanapnak minősülő szombati napokon 10:00-16:00 óráig.

További tájékoztatás és formanyomtatványok a <https://granitbank.hu/panasz> oldalon található meg.

Kérjük a fentiek szíves tudomásul vételét!

Tisztelettel:

Gránit Bank Zrt.