

## Tisztelt Ügyfelünk!

A Raiffeisen Bank elkötelezett amellett, hogy Private Banking szolgáltatásait a lehető legmagasabb színvonalon nyújtsa ügyfelei számára. Ugyanakkor kiemelten fontosnak tartjuk a jogszabályi megfelelést, valamint a Magyar Nemzeti Bank iránymutatásainak való megfelelést. E kötelezettségek részeként az alábbiakban tájékoztatjuk Önt az ügyfél-azonosítással és -átvilágítással kapcsolatos legfontosabb tudnivalókról.

### Miért fontos az ügyfélismeret?

A 2017. évi LIII. törvény (Pmt.) és a vonatkozó MNB-ajánlások előírásai alapján a Bank köteles:

- **Az ügyfél azonosító adatainak rögzítésére és ellenőrzésére:**  
Az üzleti kapcsolat létesítésekor, majd annak fennállása alatt rendszeres időközönként frissítenünk kell az Ön személyes és pénzügyi adatait.
- **A folyamatos ügyfél-átvilágításra:**  
A kapcsolat fennállása alatt figyelemmel kísérjük a tranzakciókat és az ügyfélmagatartást a pénzügyi műveletek jogszerűségének és biztonságának biztosítása érdekében.

Ezen intézkedések célja a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzése, valamint a felelős és átlátható banki működés elősegítése.

### Miből áll az adategyeztetés?

A Private Banking ügyfélkapcsolat sajátosságaira tekintettel az adategyeztetés során:

- **Frissítjük az Ön személyes azonosító adatait**
- **Áttekintjük üzleti és pénzügyi tevékenységére vonatkozó információit,** ideértve a Banknál elhelyezett vagyon forrását és célját
- **Nyilatkozatot kérünk a kiemelt közszereplői (PEP) státusz meglétéről,** amennyiben releváns

### Hogyan kell jelezni az adatváltozásokat?

A Raiffeisen Bank Általános Üzleti Feltételei 1. XII. Fejezetének 12.1 és 12.2 pontjai alapján kérjük, hogy bármely, az adataiban bekövetkező változást haladéktalanul, de legkésőbb **5 munkanapon belül** jelezzen Private Banking tanácsadója felé.

Az adatváltozások igazolása:

- **Magánszemélyek esetén:** érvényes személyazonosító okmány bemutatásával

- **Vállalkozások esetén:** 30 napnál nem régebbi cégkivonattal, valamint – külföldi székhely esetén – hitelesített magyar nyelvű fordítással

### **Vállalkozások tulajdonosi szerkezetének bemutatása**

Ha vállalkozása Private Banking szolgáltatásainkat veszi igénybe, a tulajdonosi struktúra teljes körű feltárása kötelező. A benyújtandó dokumentumok:

- **A teljes tulajdonosi lánc bemutatása**, minden szint feltüntetésével és a tulajdoni hányadokkal
- **A köztes és a végső tényleges tulajdonos(ok) adatainak megadása**
- **A vállalkozást képviselő személy(ek) azonosító okmányai**
- **Aláírt tulajdonosi fastruktúra**, amely a tulajdonosi kapcsolatokat vizuálisan ábrázolja

Kivételt képeznek az egyéni vállalkozók, őstermelők, egyéni cégek, valamint azon társaságok, amelyek tulajdonosi szerkezete kizárólag magánszemélyekből áll.

### **Bizalmi vagyonkezelési jogviszonyokra vonatkozó kötelezettségek**

Amennyiben Ön **bizalmi vagyonkezelésben (trust típusú jogviszony)** érintett, például mint **vagyonrendelő, vagyonkezelő vagy kedvezményezett**, úgy a Pmt. értelmében fokozott ügyfélátvilágítási eljárás alá esik.

A Bank a következő dokumentumokat kérheti be:

- **A bizalmi vagyonkezelési szerződés vagy annak kivonata**, amely tartalmazza:
  - a felek adatait (vagyonrendelő, vagyonkezelő, kedvezményezett)
  - a kezelt vagyon típusát és értékét
  - a jogviszony célját és időtartamát
  - a rendelkezési jogosultságot
- **Az érintett személyek azonosító okmányai**, valamint a **PEP státuszra vonatkozó nyilatkozatok**
- **Nyilatkozat a kezelt vagyon eredetéről**
- **A végső tényleges tulajdonos(ok) adatainak nyilvántartása**, amennyiben a struktúra összetettebb
- **Tulajdonosi fastruktúra** – strukturált vagyonkezelés esetén

**Jogsabályi háttér:** A Pmt. 8. § (1) bekezdés g) pontja alapján az átvilágítás kiterjed a bizalmi vagyonkezelési szereplőkre is.

Amennyiben ezen információk nem állnak rendelkezésre, a Bank a Pmt. 13. § értelmében köteles megtagadni az ügylet teljesítését vagy a kapcsolattartás folytatását.

## **Mi történik, ha az ügyfél-átvilágítás nem történik meg?**

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről szóló 2017. évi LIII. törvény (Pmt.) rendelkezései értelmében a Raiffeisen Bank kizárólag akkor nyújthat pénzügyi szolgáltatást, ha az ügyfél-azonosítás és -átvilágítás maradéktalanul megtörtént.

Amennyiben az átvilágításhoz szükséges adatok, dokumentumok, vagy nyilatkozatok nem kerülnek megadásra, illetve azok értékelése nem teszi lehetővé az ügyfél megfelelő azonosítását, a Bank az alábbi intézkedésekre jogosult, illetve köteles:

- **Új ügyfélkapcsolat létesítése esetén:** a számlanyitás megtagadása;
- **Meglévő ügyfélkapcsolat esetén:** a szolgáltatásokhoz való hozzáférés korlátozása, illetve a fennálló ügyfélkapcsolat felmondása.

Ezen intézkedések célja a jogszabályi megfelelés biztosítása, valamint a pénzügyi rendszer integritásának védelme. A Bank minden esetben törekszik arra, hogy az ügyfél-átvilágítással kapcsolatos kötelezettségeket együttműködésen alapuló, ügyfélbarát módon teljesítse.

## **Hogyan történik az ügyfél-átvilágítás?**

A személyes ügyfél-átvilágítás **előzetes időpontfoglalással, bankfiókban történik**, Private Banking tanácsadó jelenlétében.

## **További információ**

A pénzmosás és terrorizmus finanszírozásának megelőzéséről szóló szabályozás értelmében a Bank köteles az ügyfél-átvilágítást elvégezni, az adatokat rendszeresen frissíteni, és minden körülmények között naprakészen tartani.

**Kérdés esetén kérjük, forduljon bizalommal Private Banking tanácsadójához!**

Üdvözlettel:  
Raiffeisen Bank Zrt.