

ÜGYFÉL-TÁJÉKOZTATÓ A KÖTELEZŐ ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁS RENDJÉRŐL

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (a továbbiakban: Pmt.) értelmében

1. Az ügyfél átvilágítás kötelező esetei

- üzleti kapcsolat létesítésekor,
- négymillió-ötszázezer forint összeghatárt elérő, vagy meghaladó összegű ügyleti megbízás teljesítésekor (függetlenül a tranzakcióban használt pénznemtől), ideértve az egymással ténylegesen összefüggő ügyleti megbízásokat is, ha azok együttes értéke 1 naptári éven (365 napon) belül eléri a négymillió-ötszázezer forint összeget,
- a háromszázezer forintot elérő, vagy meghaladó összegű pénzváltás esetén, ideértve az egymással ténylegesen összefüggő ügyleti megbízásokat is, ha azok együttes értéke egy héten (7 napon) belül eléri a háromszázezer forint összeget,
- háromszázezer forintot meghaladó összegű, a 2015. május 20-i (EU) 2015/847 európai parlamenti és tanácsi rendelet 3. cikk 9. pontjában meghatározott pénztátalásnak minősülő ügyleti megbízás teljesítésekor,
- ha az ügyfél-azonosító adatokban bekövetkezett változás kerül átvezetésre és kockázaterékenységi megközelítés alapján szükséges az ügyfél-átvilágítás ismételt elvégzése,
- pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén, ha a fenti pontok szerinti átvilágításra még nem került sor,
- ha a korábban rögzített ügyfél-azonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel.

2. A személyazonosság igazoló ellenőrzése

A Bank a **személyazonosság igazoló ellenőrzése** érdekében az alábbi okiratok bemutatását köteles megkövetelni, vagy jogosult közhiteles nyilvántartásból adatlekérdezést végezni:

Természetes személy esetén

- magyar állampolgár esetén személyi igazolvány (ha nem tartalmazza a laccímet, akkor laccímet igazoló hatósági igazolvány is); személyazonosító igazolvány és laccímet igazoló hatósági igazolvány együttesen; útlevél és laccímet igazoló hatósági igazolvány együttesen; új típusú kártya formátumú gépjármű vezetői engedély és laccímet igazoló hatósági igazolvány együttesen;
- külföldi állampolgár esetén úti okmány; személyi igazolvány, ha az magyarországi tartózkodásra jogosít; tartózkodási jogot igazoló okmány vagy tartózkodásra jogosító okmány.

Jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén

- a nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult természetes személy (ideértve a képviselőt, számla felett bankfiókban vagy elektronikus úton, telefonon rendelkezőt, a kártyabirtokost) fentebb megjelölt okiratának bemutatásán túl
- az azt igazoló - harminc napnál nem régebbi - okiratot, hogy
 - a belföldi gazdálkodó szervezetet a cégbíróság bejegyezte, vagy a gazdálkodó szervezet a bejegyzési kérelmét benyújtotta,
 - belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétel megtörtént,

- hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem hatósághoz vagy bírósághoz történő benyújtását megelőzően a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet létesítő okiratát.
- Külföldön bejegyzett jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a saját országának joga szerint a bejegyzését vagy nyilvántartásba vételét igazoló, 30 napnál nem régebben kelt igazolás, a szükséges felülhitelesítéssel vagy Apostille igazolással.

Az azonosításhoz szükséges iratok hiteles magyar fordítását az Országos Fordító és Fordításhitelesítő Iroda (OFFI), magyarországi szakfordító vagy szakfordító-lektor végezheti el.

Egyéni vállalkozó, őstermelő és egyéb önálló tevékenységet végző magánszemély esetén

- Egyéni vállalkozók részéről, akik tevékenységüket az egyéni vállalkozóról és az egyéni cégről szóló 2009. évi CXV. törvény alapján végzik vállalkozói igazolvány vagy az egyéni vállalkozók nyilvántartását vezető szerv által kibocsátott, a nyilvántartásba vételről szóló igazolás, értesítés.
- Mezőgazdasági őstermelők részéről
 - NAV-nál történt nyilvántartásba vételéről szóló okirat másolati példánya, mezőgazdasági őstermelői igazolvány értékesítési betétlappal.
- Önálló tevékenységet végző magánszemélyek részéről
 - a NAV-nál történt nyilvántartásba vételéről szóló okirat másolati példánya,
 - a tevékenység végzését lehetővé tevő okirat, igazolvány (pl. a kamarai tagságot igazoló dokumentum, stb.).
- Adószámmal rendelkező magánszemélyek részéről a NAV-nál történt nyilvántartásba vételéről szóló okirat másolati példánya

A Pmt. értelmében a Bank alkalmazottja a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében az ügyfél / meghatalmazott / rendelkezésre jogosult / képviselő személyazonosság igazolására szolgáló adatokat tartalmazó okiratairól másolatot köteles készíteni.

3. Ügyfél-azonosítás

a) Természetes személy esetén az ügyfél-azonosítás az ügyfél következő adatainak Bank általi rögzítését jelenti:

- családi és utónév
- születési családi és utónév,
- születési hely, idő,
- anyja születési neve,
- állampolgárság,
- lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely
- azonosító okmány típusa, száma.

Négymillió-ötszázezer forintot el nem érő összegű ügyleti megbízás esetén az alábbi adatokat kell rögzíteni a természetes személy ügyfél esetében, akivel a Bank még nem létesített üzleti kapcsolatot (**alkalmi ügyfél**):

- a családi és utónevét,
- születési helyét és idejét,
- valamint az ügyleti megbízás tárgyát és összegét.

b) Jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén az ügyfél-azonosítás a következő adatok rögzítését jelenti:

- név, rövidített név,
- székhely, külföldi székhelyű vállalkozás esetén – amennyiben ilyenrel rendelkezik – magyarországi fióktelepének címe,
- cégbírósági nyilvántartásban szereplő jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén cégjegyzékszám, egyéb jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat száma vagy nyilvántartási száma,
- főtevékenység,
- a képviseletre jogosult(ak) neve(i) és beosztása(i),
- a kézbesítési megbízottjának azonosítására alkalmas adatai,
- adószám (amennyiben rendelkezik ilyenrel).

Négymillió-ötszázezer forintot el nem érő összegű ügyleti megbízás esetén az alábbi adatokat kell rögzíteni jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél esetében akivel a Bank még nem létesített üzleti kapcsolatot (**alkalmi ügyfél**):

- nevét, rövidített nevét;
- székhelyének címét (külföldi székhelyű vállalkozás esetén – amennyiben ilyenrel rendelkezik – magyarországi fióktelepének címét),

c) Egyéni vállalkozó, őstermelő és egyéb önálló tevékenységet végző magánszemély esetén az ügyfél-azonosítás az ügyfél következő adatainak Bank általi rögzítését jelenti:

Az ügyfél, mint természetes ügyfél-azonosítása során felsorolt azonosító adatokat kell rögzíteni. Ezt követően az ügyfél nyilatkozik az önálló tevékenység végzésével kapcsolatos egyéb adatokról:

- egyéni vállalkozó / egyéni cég / önálló tevékenységet végző magánszemély megnevezése
- tevékenység végzésének helye (ha nem azonos a lakcímmel) / bejegyzés szerinti székhelye
- vállalkozói igazolvány száma / cégbírósági nyilvántartásban szereplő egyéni cég esetén cégjegyzékszám / önálló tevékenységet végző magánszemély esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat számát vagy nyilvántartási száma
- fő tevékenységi kör (az Önálló Vállalkozások Tevékenységi Jegyzéke - ÖVTJ szerint) adószáma (ha van) képviseletre jogosult(ak) neve, beosztása (ha nem egyezik meg az önálló tevékenységet végző magánszeméllyel)

Amennyiben az ügyfél nem járul hozzá az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése Bank által történő elvégzéséhez, vele üzleti kapcsolat nem létesíthető, illetve az általa benyújtott ügyleti megbízás nem teljesíthető.

4. Ügylet azonosítása

A Bank az üzleti kapcsolatra vonatkozóan az alábbi adatokat köteles rögzíteni:

- a) a szerződés típusát, tárgyát és időtartamát,
- b) az ügyfél-átvilágítás módjának meghatározása érdekében azt, hogy az ügyfél kockázati szintje átlagos, magas vagy alacsony,
- c) a teljesítés körülményeit (hely, idő, mód),
- d) információt az üzleti kapcsolat céljáról és tervezett jellegéről.

5. Nyilatkozattétel a tényleges tulajdonos személyére vonatkozóan

A természetes személy ügyfél – amennyiben nem meghatalmazottként, rendelkezésre jogosultként vagy képviselőként jár el a Bank előtt személyes megjelenéssel köteles tényleges tulajdonosi nyilatkozatot tenni abban az esetben, ha tényleges tulajdonos nevében vagy érdekében jár el. **Ha saját nevében jár el, akkor nem kell nyilatkoznia.**

A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél képviselője személyes megjelenéssel köteles nyilatkozni a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél tényleges tulajdonosáról és annak személyes adatairól.

Tényleges tulajdonos

- a) az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben közvetlenül vagy – a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (továbbiakban Ptk.) 8:2. § (4) bekezdésében meghatározott módon – közvetve a szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad legalább huszonöt százalékával rendelkezik, vagy egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet felett, ha a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet nem a szabályozott piacon bejegyzett társaság, amelyre a közösségi jogi szabályozással vagy azzal egyenértékű nemzetközi előírásokkal összhangban lévő közzétételi követelmények vonatkoznak,
- b) az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben - Ptk. 8:2. § (2) bekezdésében meghatározott - meghatározó befolyással rendelkezik,
- c) az a természetes személy, akinek megbízásából valamely ügyleti megbízást végrehajtanak, vagy aki egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a természetes személy ügyfél tevékenysége felett, továbbá
- d) alapítványok esetében az a természetes személy,
 - da) aki az alapítvány vagyona legalább huszonöt százalékának a kedvezményezettje, ha a leendő kedvezményezetteket már meghatározták,
 - db) akinek érdekében az alapítványt létrehozták, illetve működtetik, ha a kedvezményezetteket még nem határozták meg,
 - dc) aki tagja az alapítvány kezelő szervének, vagy meghatározó befolyást gyakorol az alapítvány vagyonának legalább huszonöt százaléka felett, vagy
 - dd) a da)-dc) alpontban meghatározott természetes személy hiányában aki az alapítvány képviseletében eljár,
- e) bizalmi vagyonkezelési szerződés esetében az alábbi személyek:
 - ea) a vagyonrendelő(k); nem természetes személy vagyonrendelő esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,
 - eb) a vagyonkezelő(k); nem természetes személy vagyonkezelő esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,

- ec) a kedvezményezett vagy a kedvezményezettek csoportja; nem természetes személy kedvezményezett esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,
- ed) az a természetes személy, aki a kezelt vagyon felett egyéb módon ellenőrzést, irányítást gyakorol, valamint
- ee) adott esetben a vagyonkezelést ellenőrző személy(ek); nem természetes személy vagyonkezelést ellenőrző személy esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa
- f) az a)-e) pontokban meghatározott természetes személy hiányában a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet vezető tisztségviselője.

Befolyás:

A befolyással rendelkező akkor rendelkezik egy jogi személyben meghatározó befolyással, ha annak tagja vagy részvényese, és

- a) jogosult e jogi személy vezető tisztségviselői vagy felügyelőbizottsága tagjai többségének megválasztására, illetve visszahívására, vagy
- b) a jogi személy más tagjai, illetve részvényesei a befolyással rendelkezővel kötött megállapodás alapján a befolyással rendelkezővel azonos tartalommal szavaznak, vagy a befolyással rendelkezőn keresztül gyakorolják szavazati jogukat, feltéve, hogy együtt a szavazatok több mint felével rendelkeznek.

A többségi befolyás akkor is fennáll, ha a befolyással rendelkező számára közvetett befolyás útján biztosítottak.

Közvetett befolyással rendelkezik a jogi személyben az, aki a jogi személyben szavazati joggal rendelkező más jogi személyben (köztes jogi személy) befolyással bír. A közvetett befolyás mértéke a köztes jogi személy befolyásának olyan hányada, amilyen mértékű befolyással a befolyással rendelkező a köztes jogi személyben rendelkezik. Ha a befolyással rendelkező a szavazatok felét meghaladó mértékű befolyással rendelkezik a köztes jogi személyben, akkor a köztes jogi személynek a jogi személyben fennálló befolyását teljes egészében a befolyással rendelkező közvetett befolyásaként kell figyelembe venni.

A közeli hozzátartozók közvetlen és közvetett tulajdoni részesedését vagy szavazati jogát egybe kell számítani.

6. Nyilatkozattétel a kiemelt közszereplői (PEP) státuszról

A természetes személy ügyfél, a meghatalmazott, a rendelkezésre jogosult és a képviselő köteles írásbeli nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy saját maga saját országának joga szerint kiemelt közszereplőnek minősül-e, kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója-e, illetve kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy-e.

Ha igen, a nyilatkozatnak tartalmaznia kell, hogy a Pmt. 4.§ (2)-(4) bekezdés mely pontja alapján minősül kiemelt közszereplőnek.

Nyilatkozat hiányában a Bank az üzleti kapcsolat létesítését, illetve az ügylet végrehajtását köteles megtagadni.

A Bank a tényleges tulajdonosra vonatkozóan a természetes személy ügyféltől, illetve a jogi személy ügyfél képviselőjétől írásbeli nyilatkozat kér arra vonatkozóan, hogy a tényleges tulajdonos saját országának joga szerint kiemelt közszereplőnek minősül-e.

Kiemelt közszereplő: az a természetes személy, aki fontos közfeladatot lát el, vagy az ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzését megelőző legalább 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 döntései ellen fellebbezésnek helye nincs, Magyarországon az Alkotmánybíróság, az Ítéletábrla és a Kúria tagja
- e. a számvevőszék és a központi bank igazgatósági tagja Magyarországon az 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, valamint a Honvéd Vezérkar főnöke és a Honvéd Vezérkar főnökének helyettesei,
- g. a 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

A Pmt. kiemelt közszereplőkre vonatkozó rendelkezéseit a kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójára és a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személyre is alkalmazni kell.

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

Kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy:

- a) bármely természetes személy, aki a fontos közfeladatot ellátó személlyel 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 fontos közfeladatot ellátó személy javára hoztak létre.

A Bank köteles intézkedéseket tenni a nyilatkozat jogszabály alapján e célra rendelkezésére álló vagy nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartásban történő ellenőrzése érdekében.

7. Egyéb lehetséges intézkedések

Ügyfélprofil kérdőív kitöltése

A Bank a Pmt.-ben meghatározott ügyfél-átvilágítási kötelezettség teljesítése érdekében köteles azonosítani és értékelni az üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás jellegével és összegével, az ügyféllel, termékkel, szolgáltatással, földrajzi területtel és alkalmazott eszközzel kapcsolatos pénzmosási- és terrorizmusfinanszírozási kockázati tényezőket, amelyhez további adatokat kérhet és kezelhet az ügyfél

tevékenységéről, számlájának várható forgalmáról, megbízásai várható típusáról és összegéről, az ügyfél partnereiről.

Az Ügyfélprofil kérdőívet a Bank kockázatérzékenységi megközelítés alapján belföldi és külföldi állampolgárok, illetve belföldi és külföldi jogi személyek, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetek esetében is kitölteti annak érdekében, hogy ügyfeleit jobban megismerje és a szokásaik ismeretében ítélje meg ügyleteik kockázatát.

Vezetői jóváhagyás

A Bank az üzleti kapcsolatok egy meghatározott körének létesítését megelőzően, illetve egyes ügyletek teljesítése előtt – saját kockázatainak csökkentése érdekében – vezetői jóváhagyást alkalmaz. A jóváhagyás megtagadása esetén az üzleti kapcsolat létesítésére vonatkozó kérelmet a Bank elutasítja, illetve az ügylet teljesítését megtagadja.

Nyilatkozattétel a pénzeszköz forrásáról

Az ügyfélnek a Bank által meghatározott esetekben nyilatkoznia kell a pénzeszköz forrásáról, illetve a Bank kérésére be kell mutatnia a pénzeszközök forrására vonatkozó igazoló dokumentumokat.

A pénzeszközök forrásának igazolásaként az információhoz logikailag illeszkedő, az ügyfél nevére szóló, eredeti dokumentumok bemutatása fogadható el, így különösen:

- a) a munkáltató 6 hónapnál nem régebbi igazolása a munkabérről, osztalékról, jutalomról;
- b) a 3 évnél nem régebbi fizetésiszámla-kivonat (bankszámlakivonat) és készpénzkifizetési bizonylat (ha az ügyfél fizetésiszámla-kivonatot - bankszámlakivonatot - nem tud bemutatni, mert nem áll rendelkezésére, akkor a készpénzfelvételi bizonylat);
- c) az 5 évnél nem régebbi jogerős bírósági vagy hatósági határozat (pl. hagyatékátadó végzés);
- d) az 5 évnél nem régebbi hatósági igazolás (pl. földügyi, ingatlanügyi szakigazgatási szervtől);
- e) az 5 évnél nem régebbi egyéb közokirat, vagy teljes bizonyító erejű magánokirat (pl. ingatlan, gépjármű adásvételéről, ajándékozásról),
- f) szerencsejáték szervezésével foglalkozó cég 1 évnél nem régebbi igazolása nyereményről;
- g) az Európai Unió területére történő belépéskor kitöltendő, 6 hónapnál nem régebbi „Készpénzbejelentő nyilatkozat”/„Cash declaration form” (amelyen a személyi adatok, a készpénz tulajdonosának adatai, a készpénzre, a készpénz származására és tervezett felhasználására vonatkozó, valamint a szállítással kapcsolatos adatok vannak feltüntetve).
- h) bármely más dokumentum, mely hivatalosan igazolja a pénzeszköz forrását.

Amennyiben az igazolás nem magyar nyelven van kiállítva, hiteles magyar fordítást is csatolni kell. Hiteles magyar fordítást az Országos Fordító és Fordításhitelesítő Iroda (OFFI), magyarországi szakfordító vagy szakfordító-lektor végezheti el.

Nyilatkozattétel a vagyon forrásáról

A Bank a vagyon forrására vonatkozó információk beszerzése és igazolása érdekében a vagyon forrására vonatkozó nyilatkozat bekérésére köteles a Bank által meghatározott esetekben.

Nyilatkozat hiányában a Bank az üzleti kapcsolat létesítését, illetve az ügylet végrehajtását köteles megtagadni.

Vagyon forrásának igazolása: az ügyfél vagyoni eszközeit - beleértve a materiális vagy immateriális javakat – és fizetési kötelezettségeit bemutató ügyfél-nyilatkozat.

8. Az ügyfél azonosító adatok változásának bejelentése

A Pmt. 12. § (3) bekezdésének rendelkezése szerint a szerződéses kapcsolat fennállása alatt az ügyfél, annak meghatalmazottja, a szolgáltatónál eljáró rendelkezésre jogosult, továbbá a szolgáltatónál eljáró képviselő köteles a tudomásszerzéstől számított öt munkanapon belül értesíteni a szolgáltatót az ügyfél-átvilágítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásról.

9. Adatkezelési elvek

A Bank a Pmt-ben rögzített jogi kötelezettsége alapján az ügyfél azonosítása és személyazonosság igazoló ellenőrzése, valamint az üzleti kapcsolat fennállása során végrehajtott monitoring tevékenysége során személyes és nem személyes adatokat kezel.

A Bank a Pmt.-ben megfogalmazott jogi kötelezettség teljesítése érdekében személyes adatokat kizárólag a pénzmosás- és a terrorizmusfinanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében végrehajtandó feladatai céljából, az azok ellátásához szükséges mértékben kezeli.

A Bank az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az üzleti megbízás teljesítésétől számított nyolc évig jogosult kezelni a személyes adatokat, a személyes adatnak nem minősülő adatokat, beleértve minden, az üzleti kapcsolattal összefüggésben keletkezett adatot, pedig köteles megőrizni, amely időtartam az arra felhatalmazott hatóságtól érkező megkeresés esetén legfeljebb tíz évre meghosszabbítható. Az adatkezelési jogosultság, illetve kötelezettség megszűnésekor a Bank az adatokat törli, illetve megsemmisíti.

Az adatkezelés időtartama alatt a Bank pénzmosásra, terrorizmusfinanszírozására, dolog büntetendő cselekményből való származásának gyanújára utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén az általa kezelt adatokat köteles átadni a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozása elleni küzdelem, valamint bűncselekmények megelőzésének, felderítésének, nyomozásának elősegítésére létrehozott pénzügyi információs egységként működő hatóságnak, amely a Nemzeti Adó- és Vámhivatal szervezetén belül működik.

Az érintett az adatkezeléssel kapcsolatos jogairól részletes tájékoztatás a Bank honlapján elérhető Általános Adatkezelési Tájékoztatóban talál.