



Ha nem azonosítjuk magunkat, nem kapjuk meg a fizetésünket

2019 április 04. Flag

Szöveg méret

Mentés

-
-
-

- [0](#)

Még nincs értékelve

Mérték

Van bankkártyája? Legyen résen!

A pénzmosás elleni törvény miatt június 26-ig frissíteni kell a bankoknak az ügyfelek adatait

Lényegében az összes banki kapcsolattal rendelkező ügyfélnek ismételt azonosítania kell magát, amennyiben

június végét követően is szeretne pénzügyi szolgáltatásokat igénybe venni. Van olyan pénzügyi intézet, ahol a lakossági ügyfelek már túl is vannak az egészen, míg másokat csak áprilisban értesít a szolgáltatójuk. Lehetőség van videótelefonos úton is eleget tenni az azonosítási elírásoknak a hagyományos postai út, illetve az adott fiók felkeresése mellett.

A Magyar Nemzeti Bank nemrég újabb emlékeztetőt adott ki, miszerint a 2017 júniusában hatályba lépett pénzügyi és terrorizmusfinanszírozás elleni törvény elírása szerint a magyarországi hitelintézeteknek legkésőbb idén június 26-ig azonosítaniuk kell valamennyi ügyfelüket.

Ez azt jelenti, hogy a bankoknak új okmánymásolatokat kell begyűjteniük ügyfeleiktől, akiknek további nyilatkozatokat is alá kell írniuk. Idő még van, de nem érdemes az utolsó pillanatra hagyni az ügyintézkedést, mivel az azonosítatlan ügyfelek a határidő lejártát követően naptól nem tudnak semmilyen banki ügyet intézni.

Mint az a Magyar Nemzeti Banki körképéből kiderült, a kérdés lényegében az egész piacot lefedi. A CIB Bank összes számlavezetett és kapcsolt ügyfele érintett, hasonló becslést kaptunk az MKB-tól.

A Magnet Bank ügyfélköréből hozzávetőlegesen hét és fél ezer vállalkozásnak és 23 ezer magánszemélynek kell azonosítania magát. Az elírás értelmében a bankoknak részletes tájékoztatást kell nyújtaniuk, és mivel szinte a teljes ügyfélkör érintett, mindez jelentős kihívást is jelent a pénzügyi intézeteknek.

A Budapest Bank tájékoztatása szerint viszont a lakossági ügyfeleit nem érinti az újraazonosítási kampány, mivel a jogszabály által megkövetelt adatokat a korábban lefolytatott azonosítási folyamat során rögzítették.

A CIB Bank tavaly óta folyamatosan tájékoztat az átvilágítási kötelezettségről. A kampányban valamennyi érintett ügyfelüket informálták, ám a még nem azonosított szereplők miatt folytatják a tájékoztatást, egészen a június 26-i határidőig.

A Sberbank a változó feltételekről részletes ismertetőt küldve már értesítette a pénzügyi és terrorizmusfinanszírozás elleni törvény rendelkezéseiről azon ügyfeleit, akikkel 2017. június 26-án ellett üzleti kapcsolatba. Eközben a piac vezető pozícióiban lévő bankok, mint az OTP vagy az Erste, még csak áprilisban kezdik el az értesítést.

Az azonosításhoz szükséges teendőket a megkérdőjelezett pénzügyi intézetek feltüntetik a honlapjukon, emellett – az egyes bankok gyakorlatától függően – a tudnivalókat megjelenítik a számlakivonatokon, a netbank oldalain vagy sms-ben írnak az ügyfeleknek.

Az MNB döntése értelmében lehetőség van videótelefonos úton is eleget tenni az azonosítási elírásoknak a hagyományos postai út, illetve a fióklátogatás mellett. Ez könnyítés is a bankoknak és az ügyfeleknek egyaránt, lévén a digitális ügyintézés a megfelelő háttér szolgáltatóknak egyszerűbb, és már sokaknak is ez a bevált gyakorlata.

A választott tájékoztatási mód tekintetében a pénzügyi intézetek között nagy a szórás. A Magnetnél lehetőség van videótelefonon elvégezni a feladatot, míg a CIB-nél bizonyos korlátozásokkal lehetőséget biztosítanak ügyfeleiknek, hogy e-mailben küldjék be a szükséges okmányokat.

Az Erste az elektronikus értesítésre fókuszál a tájékoztatási kampányban, és csak azokat az ügyfeleket keresik meg postai levél formájában, akiket az elzárts csatornákon nem sikerült elérni.

Általánosságban azonban a hagyományos módszerek tűnnek a legbiztosabbnak, az OTP, a Sberbank, az MKB postai úton is fogadja a szükséges dokumentumokat, az Unicredit viszont az azonosításhoz kifejezetten bankfiókjaiba kéri ügyfeleit.

Rácz Gergő - www.magyarnemzet.hu

Tisztelt olvasók!

Legyenek olyan kedvesek és támogassák "lájkkal" a **Flag Polgári Magazin** Twitter oldalát a következő címen: <https://twitter.com/syracuse73>, illetve a Facebook oldalát pedig az alábbi címen: <https://www.facebook.com/flagmagazin>

- Minden "lájk számít, segíti a magazin működését!

Köszönettel és barátsággal!

www.flagmagazin.hu



Ajánló