

Ha nem azonosítjuk magunkat, nem kapjuk meg a fizetésünket

2019 április 04. Flag

Szöveg méret

90
Mentés

- 0

Értékelés kiválasztása
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 rendelkez? ügyfélnek ismételten azonosítania kell magát, amennyiben

június végét követ?en is szeretne pénzintézeti szolgáltatásokat igénybe venni. Van olyan pénzintézet, ahol a lakossági ügyfelek már túl is vannak az egészen, míg másokat csak áprilisban értesít a szolgáltatójuk. Lehet?ség van videótelefonos úton is eleget tenni az azonosítási el?írásoknak a hagyományos postai út, illetve az adott fiók felkeresése mellett.

A Magyar Nemzeti Bank nemrég újabb emlékeztet?t adott ki, miszerint a 2017 júniusában hatályba lépett pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni törvény el?írása szerint a magyarországi hitelintézeteknek legkés?bb idén június 26-ig azonosítaniuk kell valamennyi ügyfelüket.

Ez azt jelenti, hogy a bankoknak új okmánymásolatokat kell begy?jteniük ügyfeleikt?l, akiknek további nyilatkozatokat is alá kell írniuk. Id? még van, de nem érdemes az utolsó pillanatra hagyni az ügyintézést, mivel az azonosítatlan ügyfelek a határid? lejártát követ? naptól nem tudnak semmilyen banki ügyet intézni.

Mint az a Magyar Nemzet banki körképéb?l 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 ügyfélköréb?l hozzávet?legesen hét és fél ezer vállalkozásnak és 23 ezer magánszemélynek kell azonosítania magát. Az el?írás értelmében a bankoknak részletes tájékoztatást kell nyújtaniuk, és mivel szinte a teljes ügyfélkör érintett, mindez jelent?s kihívást is jelent a pénzintézeteknek.

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 kötelezettségr?l. A kampányban valamennyi érintett ügyfelüket informálták, ám a még nem azonosított szerepl?k miatt folytatják a tájékoztatást, egészen a június 26-i határid?ig.

A Sberbank a változó feltételekr?l részletes ismertet?t küldve már értesítette a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni törvény rendelkezéseir?l azon ügyfeleit, akikkel 2017. június 26-a el?tt lépett üzleti kapcsolatba. Eközben a piac vezet? pozícióiban lév? bankok, mint az OTP vagy az Erste, még csak áprilisban kezdik el az értesítést.

Az azonosításhoz szükséges teend?ket a megkérdezett pénzintézetek feltüntetik a honalapjukon, emellett – az egyes bankok gyakorlatától függ?en – a tudnivalókat megjelenítik a számlakivonatokon, a netbank oldalain vagy sms-ben írnak az ügyfeleknek.

Az MNB döntése értelmében lehet?ség van videótelefonos úton is eleget tenni az azonosítási el?írásoknak a hagyományos postai út, illetve a fióklátogatás mellett. Ez könnyítés is a bankoknak és az ügyfeleknek egyaránt, lévén a digitális ügyintézés a megfelel? hátter? szolgáltatónak egyszer?bb, és már sokaknak is ez a bevált gyakorlata.

A választott tájékoztatási mód tekintetében a pénzintézetek között nagy a szórás. A Magnetnél lehet?ség van videótelefonon elvégezni a feladatot, míg a CIB-nél bizonyos korlátozásokkal lehet?séget 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 el?z? csatornákon nem sikerült elérni.

Általánosságban azonban a hagyományos módszerek t?nnek 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 Gerg? - www.magyarnemzet.hu

Tisztelt olvasók!
Legyenek olyan kedvesek és támogassák "lájkukkal" a **Flag Polgári Magazin** Twitter oldalát a következ? címen: https://twitter.com/syracuse73. illetve a Facebook oldalát pedig az alábbi címen: https://www.facebook.com/flagmagazin

- Minden "lájk számít, segíti a magazin m?ködését!

Köszönettel és barátsággal!

www.flagmagazin.hu



Ajánló