

HIRDETMÉNY

10 millió forintot elérő készpénzes tranzakciókat érintő változásokról

Tisztelt Ügyfeleink!

Ezúton hívjuk fel szíves figyelmüket, hogy a Magyar Nemzeti Bank (továbbiakban: MNB) által 6/2019 (IV.1) számmal kiadott, a pénzügyi intézményektől megkövetelt, a pénzeszközök forrására vonatkozó információkról, valamint ezen információk igazoló ellenőrzése érdekében a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumok bemutatásáról szóló ajánlásában megfogalmazott elvárásokkal összhangban, a 10 millió forintot (vagy az ennek megfelelő aktuális árfolyamon számított valuta értéket) elérő, vagy meghaladó készpénzbefizetések esetében a Bank pénztári folyamata 2019. május 1-jei hatállyal jelentősen módosul.

Az MNB elvárásának megfelelően **a 10 millió forintot (vagy az ennek megfelelő aktuális árfolyamon számított valuta értéket) elérő, vagy meghaladó készpénzbefizetések esetében:**

a Banknak a pénzeszközök forrására vonatkozó információkon túl meg kell követelnie ezen információk igazoló ellenőrzése érdekében a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumok* (pl. ügylettel összefüggő szerződés, igazolás vagy egyéb hivatalos iratok, a kapcsolódó jogosultságok nevesítésével) **bemutatását.**

*Ilyen igazoló dokumentum lehet például az öröklésből, kártérítésből, polgári jogi jogviszonyokból származó szerződés vagy egyéb hivatalos dokumentum, a kapcsolódó jogosultságok nevesítésével, munkaviszonyból származó bérjövedelem-igazolás, külszolgálatért kapott jövedelemigazolás, egyéb jövedelemigazolás, árfolyamnyereséghez, nyereményhez, osztalékhoz kapcsolódó igazoló dokumentum.

A pénzeszközök forrására vonatkozó információk rendelkezésre bocsátásának-, vagy a dokumentum(ok) bemutatásának elmulasztása esetén a Bank köteles megtagadni az ügylet teljesítését.

A Bank köteles további adatokat bekérni az ügylettel kapcsolatban, amennyiben a benyújtott dokumentum(ok) nem tartalmaz(nak) elegendő információt a befizetendő összeg forrásáról.

Kérjük, vegyék figyelembe, hogy a Bank nem fogadhat olyan dokumentumot, mely logikailag nem illeszthető a pénzeszközök forrásaként megjelölt információhoz, továbbá ha a dokumentum olyan régi, hogy tartalmának aktualitása kétséges lehet.

Amennyiben a befizetett eszköz forrásaként megtakarítás van megjelölve, úgy a benyújtott iratok nem lehetnek 5 évnél régebbiek, illetve az MNB bizonyos esetekben ennél is szigorúbb elvárást (pl. bankszámlakivonat három évnél nem lehet régebbi) támaszt. Amennyiben a megtakarítás forrását igazoló iratok nem állnak rendelkezésre, úgy legfeljebb 100 millió forint összeghatárig (vagy az ennek megfelelő aktuális árfolyamon számított valuta értékig) az ügyfelek teljes bizonyító erejű magánokiratban (melynek mintája [itt](#) letölthető) nyilatkozhatnak a pénzeszköz forrásáról és az azt alátámasztó dokumentum(ok) hiányának okáról.

A pénzeszközök forrását igazoló iratokat a Bank a hatályos adatvédelmi jogszabályoknak megfelelően kezeli és tárolja, kizárólag a pénzmosás és terrorizmus finanszírozásának megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos feladatai ellátásához szükséges mértékéig és ideig.

A gördülékeny ügymenet lebonyolítása érdekében kérjük azon ügyfeleinket, akik 10 millió forintot (vagy az ennek megfelelő aktuális árfolyamon számított valuta értéket) meghaladó készpénzbefizetést kívánnak Vállalati Pénztárunkban végrehajtani, hogy a tranzakció előtt 1 banki munkanappal 14.00 óráig, küldjék el a tranzakcióra irányuló igényüket a cashcenter@citi.com email címre. (A bejelentésre vonatkozó minta e-mailt innen tölthetik le.)

A kérvény tárgy részében tüntessék fel:

- a kedvezményezett ügyfél nevét,
- a befizetés dátumát,
- a befizetés összegét.

A kérvény szövegébe kérjük írják bele:

- a számlaszámot, amire a befizetés jóváírását kérik,
- a pénzeszközök forrására vonatkozó információt (ehhez lehetőség szerint használják a befizetési pénztárbizonylaton található jogcímkódokat),
- valamint ezen információk igazoló ellenőrzése érdekében csatolják a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumo(ka)t, lehetőleg minél jobb minőségben scannelve.

A Bank választ küld a bejelentő részére, amiben nyugtázza, hogy a tranzakció végrehajtható vagy adott esetben hiánypótlásra szólíthatja fel az ügyfelet.

Előzetes bejelentés hiányában minden esetben kérjük bemutatni a pénzeszközök forrására vonatkozó iratokat a Vállalati Pénztárban! A Bank azonban nem tudja garantálni, hogy az Ügyfél 10 millió forintot (vagy az ennek megfelelő aktuális árfolyamon számított valuta értéket) meghaladó készpénzbefizetését azonnal végre tudja hajtani még akkor sem, ha minden vonatkozó irat és információ a rendelkezésére áll.

A Bank a fenti változásra tekintettel 2019. május 1-jei hatállyal módosítja a Vállalati és Nagyvállalati Kondíciós Lista I. és II. fejezetét, melyek a Bank honlapján érhetők el.

Ha további kérdésük merülne fel a fentiekkel kapcsolatban, ügyfélszolgálati kapcsolattartójuk vagy telefonos ügyfélszolgálatunk készséggel áll rendelkezésükre!

Megértésüket, együttműködésüket és türelmüket előre is köszönjük!

Üdvözlettel:

Citibank Europe plc Magyarországi Fióktelepe

Budapest, 2019. április 30.