

Informácie o zmenách v prevodoch finančných prostriedkov

zverejnené 22. júna 2017

Vážení klienti,

S cieľom zvýšiť účinnosť boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, Európska únia prijala nariadenie č. 2015/847¹ (ďalej len "nariadenie"), ktoré sa začne uplatňovať od 26 júna 2017, v dôsledku ktorého nastanú zmeny pri prevodoch finančných prostriedkov. Nariadenie ukladá poskytovateľom platobných služieb povinnosť zabezpečiť, aby prevody finančných prostriedkov sprevádzali určité údaje o platiteľovi (odosielateľovi) a príjemcovi (beneficientovi) v rámci celého platobného reťazca, ako aj kontrolovať údaje o prevodoch v požadovaných prípadoch.

Nariadenie sa vzťahuje na všetky externé, prichádzajúce a odchádzajúce prevody uskutočňované klientmi, konkrétne na transfery GIRO (IG2), VIBER, SEPA a FX / HUF prevody v type hlásenia MT103.

Na základe nariadenia sa budú v KDB Bank Europe Ltd., pobočka zahraničnej banky (ďalej len "Banka") aplikovať nasledovné významné zmeny:

Odchádzajúce platby iniciované našimi klientmi:

- S cieľom zabezpečiť realizáciu odchádzajúcich platieb v čo najkratšom možnom termíne, od 23. júna 2017 bude Banka, ako poskytovateľ platobných služieb platiteľa, automaticky poskytovať poskytovateľovi platobných služieb príjemcu okrem mena a čísla účtu platiteľa, tiež adresu platiteľa, ktorú má Banka o platiteľovi k dispozícii, a to bez ohľadu na výšku platieb a miesto, kde platby smerujú (v rámci EÚ / mimo EÚ). Predloženie príkazov na prevod finančných prostriedkov Banke sa považuje za výslovný súhlas s poskytnutím takýchto údajov. Prosíme, aby ste bezodkladne oznámili Banke akékoľvek zmeny Vašich údajov, aby naše údaje boli aktuálne.
- Klientom odporúčame, aby od 23. júna 2017 pri zadávaní platobného príkazu poskytli skutočné úplné a presné meno príjemcu platby (majiteľa účtu, na ktorý platba smeruje). Neúplné, nepresné, nesprávne meno alebo názov príjemcu alebo rozdiel medzi menom alebo názvom príjemcu a číslom účtu² môže viesť k zdržaniu spracovania platby a/alebo k odmietnutiu pripísania prostriedkov zo strany banky príjemcu platby.

¹ Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2015/847 z 20. mája 2015 o údajoch sprevádzajúcich prevody finančných prostriedkov, ktorým sa zrušuje nariadenie (ES) č. 1781/2006

² "Kontrola mena a čísla účtu" znamená preskúmanie zhody medzi menom príjemcu platby, ktoré zadal platiteľom a menom majiteľa účtu registrovaným v bankovom systéme príjemcu platby k číslu účtu príjemcu

Prichádzajúce platby v prospech našich klientov:

- Od 26. júna 2017 bude Banka ako poskytovateľ platobných služieb príjemcu pri prichádzajúcich platbách uskutočňovať kontrolu údajov požadovanú Nariadením v nasledujúcich prípadoch:
 - Platobný príkaz musí obsahovať minimálne nasledujúce údaje:
 - **Údaje o platiteľovi:**
 - ☞ meno
 - ☞ číslo účtu
 - ☞ Pri prevodoch finančných prostriedkov z EÚ v sume vyššej ako 1 000 EUR (alebo ekvivalentnej sume v inej mene), a v prípade všetkých prichádzajúcich platieb z krajiny mimo EÚ, musí obsahovať aspoň jeden z týchto údajov:
 - adresa
 - číslo oficiálneho dokladu a identifikačné číslo klienta
 - dátum a miesto narodenia
 - **Údaje o príjemcovi:**
 - ☞ meno (musí byť skutočné, úplné a presné)
 - ☞ číslo účtu
 - Bude sa uskutočňovať kontrola súladu mena a čísla účtu.
- V prípadoch uvedených v Nariadení Banka podľa vlastného uváženia môže aj bez upozornenia klienta odmietnuť pripísať prichádzajúce platby, najmä ak boli prijaté s chýbajúcimi alebo neúplnými údajmi (vrátane nesúladu medzi menom a číslom účtu), alebo pozastaviť ich pripísanie až do doručenia požadovaných údajov od zasielajúcej banky (banky platiteľa) alebo ich zaslať späť banke platiteľa. Po pripísaní prostriedkov na účet príjemcu je možné vrátiť prostriedky späť platiteľovi iba na základe súhlasu príjemcu.

Dovoľujeme si požiadať klientov, aby vyššie uvedené skutočnosti zohľadňovali pri vypíňaní platobných príkazov a upozornili na ne aj Vašich obchodných partnerov. Ak Váš obchodný partner má možnosť uviesť v platobnom príkaze tiež údaj o adrese platiteľa popri údajoch o názve a čísle účtu, odporúčame, aby tak urobil.

Ďalšie informácie:

So znením Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2015/847 sa môžete oboznámiť po kliknutí na nasledujúci odkaz:

<http://eur-lex.europa.eu/legal-content/SK/TXT/?uri=CELEX%3A32015R0847>

Prosím, pozorne sledujte naše webové sídlo a správy doručované prostredníctvom KDB NetBank a Electra. Odporúčame Vám dôkladne sa oboznámiť s dokumentmi, ktoré informujú o týchto zmenách.

V prípade otázok prosím kontaktujte Vášho Relationship manažéra alebo Call Centrum na čísle (+36 1) 473 4440.

S pozdravom,
KDB Bank Europe Ltd., pobočka zahraničnej banky