

Tájékoztató az átutalásokat érintő változásokról

Közzététel napja: 2017. 06. 22.

Tisztelt Ügyfeleink!

A pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelem hatékonyságának fokozása érdekében az Európai Unió 2015/847 számú rendelete¹ (a továbbiakban: Rendelet) 2017. június 26-án hatályba lép, amely változásokat eredményez a pénzáutalások kapcsán. A Rendelet kötelezi a pénzforgalmi szolgáltatókat, hogy a Rendelet által előírt, a fizető (átutalást indító) félre és a kedvezményezettre vonatkozó adatok az átutalást a teljes fizetési láncban végigkísérik, továbbá az előírt esetekben az átutalások ellenőrzését végrehajtsák.

Az előírás vonatkozik minden bankot elhagyó, illetve bankon kívülről érkező ügyfélátutalásokra, azaz GIRO (IG2), VIBER, SEPA, és az MT103-as üzenettípusú HUF és deviza átutalásokra.

A Rendelet értelmében a KDB Bank Európa Zrt.-nél (a továbbiakban: Bank) az alábbi lényeges változások lépnek életbe:

Kimenő átutalásokat érintő változások:

- Ügyfeleink által bankon kívülre indított átutalási megbízásoknál a Bank, mint a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója – függetlenül az összeg nagyságától és az utalás irányától (EU/EU-n kívül) – 2017. június 23-ától az átutalással együtt a fizető fél neve és számlaszáma mellett automatikusan továbbítja fizető félnek a Bank nyilvántartásában szereplő címét is a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója felé annak érdekében, hogy Ügyfeleink fizetési megbízásai a lehető leghamarabb teljesüljenek. Erre tekintettel az átutalási megbízások Bankhoz történő benyújtását az adattovábbításhoz való kifejezett hozzájárulásnak tekintjük. Annak érdekében, hogy a Bank nyilvántartásában mindig Ügyfeleink aktuális és pontos adatai szerepeljenek, kérjük, hogy az adataikban bekövetkezett változásokat haladéktalanul jelentsék be a Bank felé.
- 2017. június 23-ától Ügyfeleinknek ajánlott az átutalási megbízások benyújtásánál minden esetben a kedvezményezett (a kedvezményezett számlaszám tulajdonosának) valós, teljes és pontos nevét megadni. Hiányos, pontatlan, elgépelte név, illetve név és számlaszám eltérés² a kedvezményezett bank részéről késedelmes feldolgozást és/vagy az utalás jóváírásának visszautasítását eredményezheti!

¹ Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2015/847 rendelete (2015. május 20.) a pénzáutalásokat kísérő adatokról és a 1781/2006/EK rendelet hatályon kívül helyezéséről

² A név és számlaszám vizsgálat a fizető fél által megadott kedvezményezett neve és a kedvezményezett számlaszámhoz tartozó, a kedvezményezett bank rendszerében nyilvántartott számlatulajdonos neve egyezőségének vizsgálatát jelenti.

Bejövő átutalásokat érintő változások:

- 2017. június 26-ától az Ügyfeink javára érkező átutalások esetén a Bank, mint a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója elvégzi a Rendeletben meghatározott esetekben, az abban előírt ellenőrzéseket:
 - A beérkező fizetési megbízásnak tartalmaznia kell a következő adatokat:
 - **Fizető félre vonatkozó adatok:**
 - ☞ név
 - ☞ számlaszám
 - ☞ EU-n belülről érkező 1.000 EUR-t (vagy ennek megfelelő egyéb pénznemben) meghaladó tételek, illetve EU-n kívülről érkező valamennyi átutalás esetén a következő adatok legalább egyike:
 - cím
 - hivatalos személyi okmányszám és ügyfél-azonosító szám
 - születési hely és idő
 - **Kedvezményezettre vonatkozó adatok:**
 - ☞ név (valós, teljes és pontos névre van szükség!)
 - ☞ számlaszám
 - Kedvezményezett név és számlaszám egyezőségének vizsgálata.
- A Rendeletben előírt esetekben, így különösen a hiányzó vagy hiányos adatokkal érkezett átutalás jóváírását (ideértve a név és számlaszám közötti eltérést is) a Bank saját döntése alapján, a kedvezményezett Ügyfelünk külön értesítése nélkül visszautasíthatja vagy a küldő banktól (fizető fél bankja) bekért adatok beérkezéséig felfüggesztheti, illetve már jóváírt átutalás esetén annak összegét zárolhatja és/vagy visszafordíthatja a küldő bankja felé.

Kérjük Ügyfeinket, hogy a fentiek figyelembevételével indítsák átutalási megbízásaikat, valamint a kitöltési előírásokra hívják fel átutalási partnereik figyelmét is. Amennyiben átutalási partnereiknek lehetőségük van ezt megválasztani, úgy javasoljuk, hogy a fizető fél neve és számlaszáma mellett a fizető fél címét küldjék az átutalásban.

További információk:

[Az Európai Parlament és a Tanács 2015/847 számú rendeletét ide kattintva olvashatja.](#)

Kérjük, hogy kísérik folyamatosan fokozott figyelemmel honlapunkat, a KDB NetBankon és Elektrán küldött üzeneteinket, valamint javasoljuk azt is, hogy a változásokra vonatkozó tájékoztatásokat minden esetben részletesen tanulmányozzák át.

Kérdés esetén kérjük, forduljon banki kapcsolattartójához vagy hívja ügyfélszolgálatunkat a +36 1 473 4440-es telefonszámon.

Üdvözlettel,
KDB Bank Európa Zrt.