

Tisztelt Ügyfelünk!

Az alábbiakban kérdések és válaszok formájában szeretnénk segíteni az eligazodását a **pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (Pmt.)** módosítása, valamint a **Magyar Nemzeti Bank 24/2018. (VII.5.) számú ajánlása** kapcsán szükséges változásokban.

Miért szükséges megadnom a személyes adataimat?

A pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (Pmt.), valamint a terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása érdekében az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. törvény, valamint az MNB 24/2018. (VII.5.) számú ajánlása alapján 2018. szeptember 15. napjától újabb elvárások szerint kell kialakítani az ügyfelek azonosításával kapcsolatos folyamataikat.

Hogyan érinti ez a zálogházakat?

Az új szabályozás jelentős változást jelent a zálogházakban, abban az értelemben, hogy az ügyfelek egyes adatait (a természetes személy ügyfél családi és utónevét, valamint születési helyét és idejét, a jogi személy vagy más szervezet ügyfél nevét, rövidített nevét és székhelyének címét az ügylet tárgyával és összegével együtt) ezentúl már minden esetben (értékhatár nélkül) az ügyfél személyazonosító igazolványa alapján kell rögzíteni, a korábbi bemondás szerinti adatrögzítés helyett.

Az adatrögzítés célja, hogy az ügyfél által egy éven belül kötött elzálogosítási ügyletek (mint a törvény értelmében ténylegesen összefüggő ügyleti megbízások) értéke összeszámítható legyen, annak érdekében, hogyha az eléri a Pmt.-ben meghatározott küszöbértéket, 3.600.000,- Ft zálogértéket, az ügyfél kötelező átvilágítása megtörténhessen.

Kötelező a személyes adatok megadása és a személyazonosító igazolvány átadása?

Igen, az elzálogosítási ügyletek esetében az adatrögzítés nem választható, hanem jogszabályban meghatározott kötelezettség.

Mi történik, ha a zálogház nem végzi el az adatrögzítést?

A törvény szigorú szankciókat (egyebek mellett magas bírság-összeget, leg súlyosabb esetben akár a tevékenységi engedély visszavonását) állapít meg a jogszabály megsértésének esetére.

Ellenőrzi valaki a jogszabályok betartását?

A Magyar Nemzeti Bank jogosult és köteles a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzésével kapcsolatos jogszabályokban foglaltak betartásának ellenőrzésére akár helyszíni próbavásárlások alkalmazásával is.

Mi történik, ha nem szeretném átadni a személyazonosító igazolványomat?

A jogszabályban meghatározott minimális adatkört (családi és utónév, születési hely és idő) tartalmazó személyazonosító igazolvány átadásának hiányában a zálogfiók munkatársainak kötelességük megtagadni az új elzálogosítást, nem folyósíthatnak Önnek zálogkölcönt.

Innentől a zálogjegyem nevesített lesz?

A Pmt. nem érinti a közvetlenül a zálogjegyek anonimitását. Továbbra is lehetséges a zálogjegyet bemutatóra szóló értékpapírként kiállítani, A rögzített adatok kizárólag a Pmt. kapcsán végrehajtandó feladatok céljából használhatók fel, azokat külön nyilvántartásban kell kezelni, vagyis egyéb célokra (KHR-bejelentés, az ügyfél megkeresése stb.) nem használhatóak.

Minden elzálogosításkor át kell adnom a személyazonosító igazolványomat?

Igen, a korábbi bemondás szerinti adatrögzítéstől eltérően minden új elzálogosítás esetén át kell adnia legalább a jogszabályban meghatározott minimális adatkört (családi és utónevét, valamint születési helyét és idejét) tartalmazó személyazonosító igazolványt (személyazonosító igazolvány vagy útlevél vagy kártya formátumú vezetői engedély).

Amennyiben új elzálogosításai éves szinten eléri a Pmt.-ben meghatározott küszöbértéket, 3.600.000,-Ft zálogértéket, a jogszabály szerinti ügyfél-átvilágítási dokumentumokat kell kitöltenie, melyhez szintén szükséges igazolnia magát.

Nem fogja ez meghosszabbítani az ügyintézési időt?

Átmenetileg kérjük, minimálisan hosszabb ügyintézési idővel számoljon, hiszen időigénye van a személyazonosító igazolvány előkeresésének és az adatrögzítésnek.

A szomszédos zálogban nem kérnek személyazonosító igazolványt.

Az adatrögzítés jogszabályban meghatározott kötelezettség, a személyazonosító okmány alapján történő adatrögzítés pedig a Magyar Nemzeti Bank elvárása, minden szolgáltatóra, zálogházra vonatkozik. A jogszabályok szerinti működés az egyik nagyon fontos feltétele annak, hogy a BÁV zálogfiókját holnap is itt találja és rendelkezésére állunk szolgáltatásainkkal. Ezért is bíznak meg bennünk az ügyfelek. Elkötelezettek vagyunk abban, hogy tevékenységünket mindenkor a jogszabályok mentén végezzük.

Innentől, ha „bent hagyom” az ékszeremet, meg fognak keresni, hogy behajtsák a pénzt?

A Pmt. szerint adatrögzítéssel a zálogjegy anonim jellege és a társaság által eddig is

alkalmazott kényszerértékesítési gyakorlat nem változik meg. Adatai megadása miatt Önt nem éri hátrány.

Mire fogják felhasználni az adataimat és meddig kezelik azokat?

Az adatait csak a Pmt. alapján meghatározott előírások betartása céljából használjuk fel, egyéb célokra természetesen nem, ezáltal ezek a személyes adatok egy elkülönített és zárt nyilvántartásban szerepelnek. Nem kerülhet átvezetésre sem a kölcsönügyletekhez, sem az ügyfél adatokat rögzítő KHR-ben (volt BAR-lista). A társaság a Pmt. alapján kezelt személyes adatokat az ügyleti megbízás teljesítésétől számított 8 évig, illetve hatósági megkeresés esetén 10 évig köteles megőrizni.

Együttműködését köszönjük, további kérdéseivel forduljon bizalommal zálogfiókjaink munkatársaihoz!

Tisztelettel:

BÁV Pénzügyi Zrt.