

## HIRDETMÉNY

### a pénzáttalásokat kísérő adatok változásáról

2017. június 26-án lép hatályba a pénzáttalásokat kísérő adatokról szóló 2015/847 számú EU rendelet (továbbiakban: Rendelet), mely a pénzmosás- és terrorizmus finanszírozás megelőzése, felderítése és kivizsgálása céljából szabályokat fektet le a pénzáttalásokat kísérő megbízási és kedvezményezetti adatokra vonatkozóan. A Rendelet az Európai Unióban letelepedett pénzforgalmi szolgáltató vagy közvetítő pénzforgalmi szolgáltató által küldött vagy fogadott, bármilyen devizában bonyolított átutalásra vonatkozik, amelyek legalább részben elektronikusan teljesülnek. Jóváírások és terhelések egyaránt a rendelet hatálya alá tartoznak.

Tájékoztatjuk, hogy a Raiffeisen Bank Zrt-nek – mint az Európai Unió területén működő pénzforgalmi szolgáltatónak – a 2017. június 26-tól a Rendeletben előírtaknak megfelelően ellenőrizni kell

- a bejövő, kimenő és a bankon keresztül menő tranzakciókat kísérő **megbízási és kedvezményezetti adatok – a Rendeletben meghatározottak szerint - teljes körűn rendelkezése állnak-e,**
- a Rendeletben meghatározott esetekben a Raiffeisen Bank Zrt-nél vezetett számlán jóváírásra kerülő bejövő tranzakciónál **a kedvezményezett adatainak helyességét.**

Felhívjuk figyelmét, hogy **2017. június 26-ától minden pénzáttalásnak – devizanemtől függetlenül – tartalmaznia kell a következő információkat<sup>1</sup>:**

#### Megbízó:

- **számlaszám/IBAN** (vagy egyedi tranzakció azonosító (UTI)<sup>2</sup>)
- **név**
- **cím<sup>3</sup>**

#### Kedvezményezett:

- **számlaszám/IBAN** (vagy egyedi tranzakció azonosító (UTI)<sup>2</sup>)
- **név**

A Rendelet értelmében a kedvezményezettre vonatkozó adatok teljesnek tekintendők, amennyiben a számlaszám/IBAN és a név rendelkezésre áll. Javasoljuk, hogy a kedvezményezetti adatok megadása során a címet is tüntesse fel a megbízáson, amennyiben az rendelkezésre áll.

**Felhívjuk továbbá a figyelmét, hogy amennyiben a pénzáttalások nem tartalmazzák teljes körűen a fizető félre és a megbízottra vonatkozó adatokat, az maga után vonhatja azt, hogy a pénzáttalások később teljesülnek vagy visszautasításra kerülnek.**

Kérjük az átutalási megbízás megadásakor az adatokat teljes körűen, pontosan és érthető módon adja meg, valamint hívja fel partnere figyelmét is az új előírásokra annak érdekében, hogy az utalások zökkenőmentesen teljesülhessenek.

1) EU/EEA-n belüli pénzáttalások esetén a fizető fél és kedvezményezett adatai teljesnek tekintendők, ha az átutalás tartalmazza a számlaszámot vagy IBAN-t (vagy az egyedi tranzakció azonosítót (UTI)). Ha a pénzáttalásban szereplő pénzforgalmi szolgáltatók közül már egy is az EU/EEA területén kívül található, a pénzáttalásnak a fizető félre és a kedvezményezettre vonatkozó összes adatot tartalmaznia kell.

2) UTI: Ha a pénzáttalást nem fizetési számláról vagy fizetési számlára hajtják végre, egyedi ügylet azonosító alkalmazható

3) vagy hivatalos személyi okmány szám, ügyfélazonosító szám, születési idő és hely.