

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** módosítása kapcsán szükséges változásokban.

Miért szükséges megadnom az 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 alapján 2017. szeptember 30.-ig az új elvárások szerint kell kialakítaniuk 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) rögzíteni kell. Korábbi törvényben az adatrögzítés értékhatára 300.000,- Ft zálogérték volt.

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 azonosítása megtörténhessen.

Kötelező az adatok megadása?

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

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

A törvény szigorú szankciókat (egyebek mellett magas bírság-összeget, 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 megadni az adataimat?

A jogszabályban meghatározott minimális adatkör (családi és utónév, születési hely és idő) megadásának 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 és a rögzített adatok kizárólag Pmt. kapcsán végrehajtandó feladatok céljából használhatók fel, vagyis egyéb célokra (KHR-bejelentés, az ügyfél megkeresése stb.) nem.

Minden elzálogosításkor meg kell adnom az adataimat?

Igen, minden új elzálogosítás esetén meg kell adnia legalább a jogszabályban meghatározott minimális adatkört (családi és utónevét, valamint születési helyét és idejét).

Igazolnom is kell magam?

300.000,-Ft zálogértéket el nem érő elzálogosítás esetén elég szóban megadnia munkatársunknak az adatait. 300.000,-Ft feletti zálogérték esetében a már megszokott rend szerint, személyigazolványa és lakcímkártyája átadásával kell igazolnia magát. 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.

A szomszédos zálogban nem kérnek adatokat.

Az adatrögzítés jogszabályban meghatározott kötelezettség és minden szolgáltatóra, zálogházra

vonatkozik. A jogszabályok szerinti működés az egyik nagyon fontos feltétele annak, hogy a BÁV zálogfiókját holnap is itt találja és rendelkezésére álljunk szolgáltatásainkkal. Ezért is bíznak meg bennünk az ügyfelek. Elkötelezettek vagyunk abban, hogy tevékenységünket mindenkor a jogszabályok mentén végezzük.

Mire fogják felhasználni az adataimat?

A adatait csak a Pmt. alapján meghatározott feladatok céljából használjuk fel, egyéb célokra természetesen nem. Nem kerülhet sem a kölcsön, sem az ügyfél rögzítésre a KHR-ben (volt BAR-lista).

Nem fogja ez meghosszabbítani az ügyintézési időt?

Átmenetileg kérjük, minimálisan hosszabb ügyintézési idővel számoljon, hiszen időigénye van az adatrögzítésnek. Amennyiben adatait már korábbi elzálogosítás során megadta, munkatársaink kikereshetik adatait a számítógépes rendszerből, ezzel is gördülékenyebbé téve az ügyintézését.

Törzsvásárlói Kártyám van. Jelent ez bármilyen előnyt számomra?

Amennyiben a kártya igénylése során a jogszabályban megkövetelt minimális adatkört megadta (családi és utónév, születési hely és idő), elzálogosításkor elegendő csak a Törzsvásárlói

Kártyát átadni. A Törzsvásárlói Kártya használatával, a 300.000,-Ft zálogértéket el nem érő elzálogosítás esetén nincs szükség az adatok ismételt megadására. Így azon túl, hogy pontokat gyűjthet a kedvezményekért vagy a feltételek fennállása esetén az emelt kölcsönösszegért, Önnek az ügyintézés is gyorsabb és egyszerűbb lesz.

Ha a Törzsvásárlói Kártya igénylésekor nem adta meg a jogszabály szerint szükséges adatait, ezt bármikor, egyszerűen pótolhatja zálogfiókjában, ezt követően élvezheti a Törzsvásárlói Kártya nyújtotta előnyöket a kötelező adatrögzítési folyamat egyszerűsítése kapcsán is.

Törzsvásárlói Kártyát szeretnék. Hogyan juthatok hozzá?

Törzsvásárlói Kártyát személyesen igényelhet a BÁV Aukciósház és Záloghitel Zrt. zálogfiókjaiban. A részletes feltételekről kérjük érdeklődjön munkatársainknál vagy a www.bav.hu/torzsvasarloiprogram weboldalon.

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

A Pmt. szerint adatrögzítéssel a zálogjegy anonim jellege és a társaság eddig is alkalmazott kényszerértékesítési gyakorlata nem változik meg. Adatai megadása miatt Önt nem éri hátrány.

Együttműködését köszönjük, további kérdéseivel forduljon bizalommal zálogfiókjaink munkatársaihoz!

Tisztelettel:

BÁV Pénzügyi Zrt.