

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) a v prípade, ak už došlo k pripísaniu prostriedkov je Banka oprávnená uvedenú sumu blokovať alebo ju zaslať späť banke platiteľa.

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