

Tájékoztató online azonosításhoz és számlanyitáshoz

Az alábbiakban a Patria Finance Magyarországi Fióktelepe (1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9. - a továbbiakban: Fióktelep) meghatározza a 29/2024 (VI. 24.) MNB rendelet értelmében az **auditált elektronikus hírközlő eszköz útján történő közvetett - nem valós idejű - átvilágítás (a továbbiakban: „online azonosítás”)** általános feltételeit. A Fióktelep a Comnica Kft. (1119 Budapest, Fehérvári út 99.; Cégjegyzékszám: 01-09-895207) (továbbiakban: „Adatfeldolgozó”) szolgáltatását veszi igénybe az ügyfél-átvilágítás lefolytatásához. Az adatfeldolgozás kiszervezés keretén belül valósul meg a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (Bsz.) értékpapírtitokra vonatkozó rendelkezéseinek figyelembevételével. A Kiszervezett tevékenységek listáját, honlapunkon közzétesszük.

Az előregisztráció során az ügyfél a **szerződés megkötéséhez szükséges azonosító és kapcsolattartási adatait** adja meg, melyek a név, telefonszám és e-mail cím. Az előregisztrációt követő közvetett elektronikus ügyfél-átvilágítás **a regisztráló hozzájárulásával folytatható le**. Az azonosítás során rögzítésre kerül a regisztráló képmása; személyazonosító okmány másolata; lakcímkártya lakcímet tartalmazó oldalának másolata; kiemelt közszereplői és tényleges tulajdonosi nyilatkozata, valamint az üzleti kapcsolat céljára és jellegére vonatkozó ügyfélismereti kérdőívre adott válaszai, melyeket a Fióktelep a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (Pmt.) szerinti **jogi kötelezettsége** teljesítéséhez kezeli. A regisztrációs folyamat során megadott adatok átadásra kerülnek az Adatfeldolgozó részére, melyek az azonosítást követő 30 napot követően törlésre kerülnek az Adatfeldolgozó rendszeréből.

Az Online számlanyitáshoz a következő feltételeknek kell megfelelnie:

- Ön magyar állampolgár és magyarországi állandó lakcímmel rendelkezik;
- Ön megismerte és elfogadja a jelen tájékoztatót;
- Ön kifejezett hozzájárulását adta az auditált elektronikus hírközlő eszköz útján történő közvetett - nem valós idejű - átvilágítás lefolytatásához
- Ön nem rendelkezik amerikai adóilletőséggel;
- Ön cselekvőképes és elmúlt 18 éves;
- Ön lesz a tényleges tulajdonosa a számlának;

Az azonosítást, azaz az adatok rögzítését a készülék kamerája használatával és az okmányok beolvasásával lehetséges elvégezni. Az alkalmazott mesterséges intelligencia segítségével, a képátvitelt lehetővé tévő elektronikus hírközlő eszköz képfelbontása és a kép megvilágítása alkalmas a regisztráló

nemének, korának, arcjellemzőinek felismerésére és az ügyfél által bemutatott fényképes azonosító okmánnal való összevetésre.

Az azonosítás során az okmányok beolvasása optikai karakterfelismerés vagy optikai karakterolvasás (továbbiakban: **OCR**), segítségével valósul meg, mely a gépelt, kézzel írt vagy nyomtatott szövegek gépi kódolású, mechanikus vagy elektronikus átalakítását jelenti.

A regisztráló az online azonosítási folyamat megszakításával - melyet az ügyfél-átvilágítási folyamat bármely szakaszán megtehet – vonhatja vissza a hozzájárulását az adatkezeléshez és ennek megfelelően adatai nem kerülnek továbbításra az Adatfeldolgozó részére.

Amennyiben Ön az előbbieknél megfelelően visszavonja hozzájárulását az online azonosítás keretein belül történő adatkezeléshez, a számlanyitási folyamatot személyesen a Fióktelep központi ügyfélszolgálatán vagy K&H Bank kijelölt bankfiókjaiban van lehetősége folytatni ügyfélfogadási időben előzetes időpont egyeztetést követően: <https://www.khertekpapier.hu/tarsasagunk/kapcsolat>

A Fióktelep fenntartja a jogot arra, hogy az online azonosítás bármely szakaszában indokolás nélkül megtagadhassa a szerződéses kapcsolat létrejöttét, továbbá az online azonosítás elvégzése egyik fél részéről sem keletkeztet kötelezettséget szerződés megkötésére, és így a szerződéses kapcsolat létrehozására.

Az átvilágítás sikertelenségét vonja maga után, ha:

- a regisztráló az adatrögzítéshez adott hozzájárulását az ügyfél-átvilágítás során visszavonja,
- a regisztráló által bemutatott a személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány fizikai és adattartalmi követelményei nem megfelelőek,
- a regisztráló által bemutatott személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány vizuális azonosításának feltételei nem adóttak,
- nem lehet elkészíteni a képfelvételt, vagy nem lehet rögzíteni a munkamenetet,
- az ügyfél-átvilágítás során ellentmondás vagy bizonytalanság lép fel,
- az azonosítási folyamat nem folytatható, mert műszaki hiányosságokat vagy váratlan csatlakozási fennakadásokat észlelnek, vagy
- a pénzmosás és terrorizmus finanszírozásának kockázatát növelő tényező merül fel.

Amennyiben a szerződéskötési igény alapján mégsem jön létre szerződéses jogviszony a regisztráló személy és a Fióktelep között, a Fióktelep a megadott személyes adatokat 30 napig őrzi meg, mivel a Fióktelep ennyi időt bocsájt az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket teljesítő ügyfelek rendelkezésére a számla aktiválására. A 30 nap elteltével az ügyfél-átvilágítás során rögzített adatok törlésre kerülnek.

A sikeres regisztrációt és azonosítást követően a Fióktelep legfeljebb két banki belül emailben értesíti a regisztrálót az ügyfél-átvilágítás eredményéről és a számlanyitás befejezéséhez szükséges további lépésekről. Ezt követően kerülhet sor a számlanyitásra és szerződéskötésre a regisztráló választása szerint a Fióktelep WebTrader felületén vagy akár személyesen a Fióktelep központi ügyfélszolgálatán vagy K&H Bank kijelölt bankfiókjaiban.

A sikeres ügyfél-átvilágítás és a szerződés megkötése nem jelent a Fióktelep részéről kötelezettséget az általa nyújtott befektetési szolgáltatások és azokat kiegészítő szolgáltatások nyújtására. A Fióktelep – egyes nyújtott szolgáltatások, valamint elérhető termékekre vonatkozó megbízásadás vonatkozásában – fenntartja a jogot arra, hogy a szolgáltatás igénybevételének lehetőségét egyéni nyilatkozatok megtételéhez, adatok, illetve információ rendelkezésre bocsátásához kösse.

Budapest, 2024. július 10.