

A jelen dokumentum csak abban az esetben vonatkozik Önre, amennyiben Ön a Revolut Bank UAB Magyarországi Fióktelepének ügyfele

A Távoli Elektronikus Ügyfél-azonosítás és Szerződéskötés Feltételei

Revolut Bank UAB Magyarországi Fióktelepe

Bevezetés az online ügyfél-azonosításba (remote onboarding)

Jelen dokumentum a Revolut Bank UAB Magyarországi Fióktelepével (a Fővárosi Törvényszék Cégbíróságán 01-17-001372 cégjegyzékszámmon bejegyzett, a Magyar Nemzeti Banknál (MNB) 28989691 azonosítószámon nyilvántartott fióktelep, székhelye: 1052 Budapest, Szervita tér 8.; amely a Revolut Bank UAB (egy Litvániában 304580906 nyilvántartási számon bejegyzett társaság, amelynek bejegyzett székhelye és központi irodája: Konstitucijos ave. 21B, 08130 Vilnius, Litván Köztársaság) magyarországi fióktelepe) (a továbbiakban: „Bank”, „mi”, „minket”) fennálló bankkapcsolat létesítésének teljes folyamatát ismerteti.

Modern és kényelmes számlanyitási lehetőséget kínálunk távoli elektronikus ügyfél-átvilágítási eljárás keretében, amelyet „online onboarding”-nak nevezünk. Az eljárás teljes egészében a Bank auditált elektronikus kommunikációs felületén, a Revolut mobilalkalmazáson keresztül zajlik. Folyamatunkat szigorúan a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvényben („Pmt.”), valamint a Magyar Nemzeti Bank 29/2024. (VI. 24.) MNB rendeletében meghatározott jogi keretrendszer és részletes követelmények szerint alakítottuk ki. E szolgáltatás igénybevételével személyes bankfióki megjelenés nélkül válhat Bankunk megbecsült ügyfelévé.

A sikeres online azonosítás előfeltételei

A biztonságos és jogszabályoknak megfelelő ügyfél-azonosítás érdekében a leendő ügyfeleknek a folyamat megkezdése előtt személyes és technikai feltételeknek kell megfelelniük.

Személyes feltételek tekintetében a szolgáltatás a 18. életévüket betöltött, teljes cselekvőképességgel rendelkező természetes személyek számára érhető el.

Magyarországi lakóhellyel kell rendelkeznie, azaz belföldi lakcímmel Magyarországon. Magyarországon bejelentett állandó lakóhely és levelezési cím megléte kötelező. Azonosításhoz az alábbi okmányokra lesz szükség:

1. Ha magyar állampolgár: fényképes személyazonosító okmány – személyazonosító igazolvány, útlevél vagy vezetői engedély – és lakcímkártya.
2. Ha nem magyar EU/EGT-állampolgár: fényképes személyazonosító okmány – személyazonosító igazolvány vagy útlevél – és lakcímkártya.
3. Ha nem magyar, nem EU/EGT-állampolgár: útlevél, tartózkodási engedély és lakcímkártya.

A technikai követelmények a zökkenőmentes folyamat szempontjából ugyanolyan fontosak. Olyan okostelefont kell használnia, amely megfelelő minőségű, működő előlapi és hátlapi kamerákkal rendelkezik. Elengedhetetlen a stabil és folyamatos internetkapcsolat; a megszakítások elkerülése érdekében legalább 2 Mbps ajánlott le- és feltöltési sebesség javasolt. Telepítenie kell a Revolut mobilalkalmazás legfrissebb hivatalos verzióját az Android-eszközökhöz elérhető Google Play Áruházból vagy az iOS-eszközökhöz elérhető Apple App Store-ból. Végül az azonosítási eljárást csendes, nyugodt és jól megvilágított környezetben célszerű elvégezni. Ez biztosítja a jó minőségű videó- és képfelvételeket, amelyek kulcsfontosságúak a sikeres ellenőrzéshez.

Az online ügyfél-azonosítás során az eljárás nyelve alapértelmezés szerint a telefon beállított nyelve, azonban eldöntheti, hogy magyarul vagy angolul kívánja folytatni. Az online ügyfél-azonosításra és a szerződéskötést megelőző eljárásra a magyar jog irányadó.

Az online jelentkezési és szerződéskötési folyamat lépései

Az elektronikus jelentkezés és szerződéskötés egy irányított folyamat, amely több kulcsfontosságú szakaszból áll.

1. A folyamat azzal kezdődik, hogy letölti a Revolut mobilalkalmazást. A regisztrációt e-mail-címe és mobilszáma megadásával kezdi. Annak érdekében, hogy ezek az elérhetőségek helyesek legyenek és valóban az Ön elérhetőségei, mindkettőre ellenőrző kódot küldünk, amelyeket az alkalmazásban kell megadnia a továbblépéshez.
2. Ezt követően kérjük, hogy hozzon létre és erősítsen meg egy 6 számjegyű privát jelkódot. Őrizze a jelkódját biztonságban, mivel erre lesz szüksége a Revolut mobilalkalmazásba történő bejelentkezéshez és használatához; kerülje, hogy felírja, és soha ne ossza meg másokkal. Opcionálisan engedélyezheti a Face ID-t

(arc képes azonosítás) is a jelkód helyett a bejelentkezéshez, amely biztonságosabb.

3. Ezután meg kell adnia személyes adatait. Ezt megteheti manuálisan, vagy ha rendelkezik Digitális Állampolgár (DÁP) fiókkal, folytathatja a személyazonosságának ellenőrzését a Digitális Állampolgár (DÁP) mobilalkalmazáson keresztül.
4. Ebben a szakaszban kifejezett hozzájárulását kell adnia a távoli azonosítás folytatásához, valamint a teljes folyamat – beleértve minden videóadatot – rögzítéséhez és későbbi tárolásához. A hozzájárulás nélkül a folyamat nem folytatható.
5. Ezt követően az alkalmazás végig vezeti a dokumentumok beolvasásán. Okostelefonja kamerájával nagy felbontású, éles képeket kell készítenie a személyazonosító okmányairól. Állampolgárságától függően ez magában foglalhatja a személyi igazolvány mindkét oldalát, a vezetői engedélyt vagy az útlevelet adatoldalát, valamint a magyar lakcímkártya előlapját. Létfontosságú, hogy a dokumentumok teljes terjedelmükben láthatók, olvashatók legyenek, és ne legyenek csillanások vagy takarások.
6. A nagyobb biztonság és a gördülékenyebb folyamat érdekében az alkalmazás támogatja a Near Field Communication (NFC; „közeli rádiófrekvenciás kommunikáció”) adatolvasást. Ha NFC-képes útlevelet vagy személyi igazolványt használ, amely elektronikus tárolóchipet tartalmaz, és az okostelefonja is NFC-képes, az alkalmazás közvetlenül és biztonságosan beolvassa a személyes adatait a dokumentum chipjéről.
7. Annak igazolására, hogy Ön a dokumentumok valódi tulajdonosa és jelen van az azonosítás (onboarding) során, az alkalmazás élőképes (liveness) ellenőrzést végez. Ennek része, hogy a telefon előlapi kamerájával arcfelvétel készül. Ez a biometrikus ellenőrzés biztosítja, hogy valós személy végzi a folyamatot valós időben, és hogy az élőkép megfelel a személyazonosító okmányán szereplő fényképnek.
8. A beolvasást követően előfordulhat, hogy meg kell erősítenie a dokumentumokból automatikusan kinyert adatokat, és manuálisan meg kell adnia minden egyéb szükséges információt.
9. Ezt követően több kötelező jogi nyilatkozatot kell tennie. Szabályozói célból ez egy kérdéssor megválaszolását jelenti, amelyben nyilatkozik a kiemelt közszereplői (PEP) státuszáról, az amerikai adóilletőségről (FATCA), és esetleges egyéb külföldi adóilletőségeiről (CRS), valamint arról, hogy a banki szolgáltatásokat a saját nevében és a saját javára használja.

10. Miután az adatait és nyilatkozatait benyújtotta, a Bank belső ellenőrzést végez. Ez magában foglalja a szükséges ellenőrzések elvégzését a kockázatkezelési politikánk és a pénzmosás elleni szabályok szerint. Ez az ellenőrzés jellemzően a Bank szokásos munkarendje szerint 2 munkanapon belül lezárul.
11. Az ellenőrzés sikeres befejezését követően értesítést kap a számlaszerződés aláírására. A szerződéskötés az alkalmazáson belül, minősített elektronikus aláírással (QES) történik, amelyet megbízható külső szolgáltatónk biztosít. Ez az aláírás ugyanazzal a joghatással bír, mint a kézzel írt aláírás. Ez azt jelenti, hogy bármely Ön és köztünk QES-sel aláírt szerződés, megállapodás vagy egyéb dokumentum írásba foglaltak minősül.
12. Miután mindkét fél aláírta a szerződést, a számlája aktívra válik. A Bank végső visszaigazolást küld Önnek biztonságos elektronikus csatornán, és megadja a szükséges kezdeti hozzáférési adatokat és útmutatást a digitális banki szolgáltatásainkhoz való teljes hozzáférés aktiválásához.

Sikertelen online azonosítás esetei

Az online ügyfél-azonosítás sikertelennek minősül, és a számlanyitás nem folytatható, ha bizonyos feltételek nem teljesülnek. Ilyen eset például, ha a folyamat bármely pontján visszavonja hozzájárulását. A folyamat megszakad akkor is, ha a bemutatott okmányok olvashatatlanok, szemmel láthatóan sérültek, lejártak, vagy a rendszerünk, illetve a Bank által jogszerűen elérhető adatbázisok alapján azok hitelessége nem igazolható. Ugyancsak megszakad a folyamat, ha a technikai feltételek – például a megvilágítás vagy az internetkapcsolat stabilitása – nem teszik lehetővé az egyértelmű azonosítást. A vizuális azonosítás sértetlensége érdekében a videófelvétel során harmadik személy nem lehet látható vagy hallható. Más személy jelenléte azonnali megszakítást eredményez. A folyamatot szintén megszakítjuk, ha ellentmondások vagy bizonytalanságok merülnek fel a kérelmező adatai vagy személyazonossága tekintetében, illetve, ha olyan technikai hiba lép fel, amely megakadályozza a szükséges képek vagy videó teljes körű, sikeres rögzítését. Sikertelenség esetén a rendszer felkérheti a folyamat újraindítására.

A fentiekén túl a Bank az online ügyfél-azonosítást sikertelennek minősíti különösen az alábbi esetekben:

1. ha a technikai feltételek oly módon változnak meg, hogy a képminőség elégtelen az online ügyfél-azonosítás lefolytatásához;
2. ha bármely, az azonosításhoz szükséges dokumentum nem állt rendelkezésre az online ügyfél-azonosítás során;
3. ha Ön megszakítja az online ügyfél-azonosítás folyamatát;

4. ha a bemutatott okmányok és igazolások vizuális ellenőrzésének feltételei nem teljesülnek; vagy
5. ha megtagadja bármely, az online ügyfél-azonosítás körében szükséges nyilatkozat megtételét.

Amennyiben a távoli azonosítás bármely okból sikertelen, azt meg kell ismételni. Ilyen esetben az online ügyfél-azonosítás a Revolut mobilalkalmazásból újraindítható.

Adatkezelés, biztonság és az Ön felelőssége

A Bank számára kiemelten fontos az Ön személyes adatainak védelme. A teljes online ügyfél-azonosítási (onboarding) folyamat, beleértve minden képfelvételt, a dokumentumairól készült képmásokat és az Ön által megadott valamennyi adatot, a Bank által rögzítésre és tárolásra kerül. Ezen adatokat a jogszabályban előírt ideig biztonságos, titkosított és visszakereshető módon őrizzük, teljes összhangban a magyar Pmt.-vel, valamint minden alkalmazandó adatvédelmi szabállyal, ideértve a GDPR-t is. Az Ön személyes adatainak gyűjtéséről, felhasználásáról és védelméről szóló részletes tájékoztatásért kérjük, tekintse át az átfogó Adatvédelmi Tájékoztatónkat, amely elérhető a weboldalunkon.

Bár a Bank erős biztonsági intézkedéseket alkalmaz, az Ön együttműködése is kulcsfontosságú az információi védelmében. Ön felelős az online ügyfél-azonosítás folyamathoz használt okostelefon és internetkapcsolat biztonságáért. A Bank nem tartozik felelősséggel az olyan károkért, amelyek a készülékén található kártékony szoftverek (malware), vírusok vagy kémprogramok miatt, illetve nem biztonságos vagy nyilvános hálózat használatából erednek.

Elállási jog

A távértékesítés keretében kötött pénzügyi ágazati szolgáltatási szerződésekről szóló 2005. évi XXV. törvény alapján, amely a pénzügyi szolgáltatások távollévők között történő értékesítést szabályozza, Ön jogosult indokolás nélkül elállni a keretszerződéstől. Az elállási jog a szerződés megkötésének napjától számított tizennégy (14) naptári napig gyakorolható.

Az elállási jog gyakorlásához egyértelmű és félreérthetetlen elállási nyilatkozatot kell küldenie a Bank részére az alábbi elérhetőségek valamelyikére:

- **Postai úton:** 1052 Budapest, Szervita tér 8., Magyarország
- **E-mailben:** support@revolut.com

A kérelem gyors és pontos feldolgozása érdekében kérjük, tüntesse fel teljes nevét, születési helyét és idejét, valamint a regisztráció során használt e-mail-címét.