



American Express: Kártyabirtokosi adategyeztetés (KYC)

Kérdések és válaszok

Miért kéri az American Express a kártyabirtokosoktól a személyes adataikat és az érvényes személyazonosító okmányok másolatát?

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény értelmében az American Express köteles pénzügyi biztonsági intézkedéseket alkalmazni, beleértve az ügyfél azonosítását és személyazonosságának ellenőrzését, valamint az ügyfél azonosítása és átvilágítása során gyűjtött információk rendszeres felülvizsgálatát és frissítését, valamint az azokban bekövetkezett változások rögzítését. Ennek célja annak biztosítása, hogy az ügyfeleinktől gyűjtött adatok naprakészek maradjanak, és hogy eleget tegyünk a szabályozási kötelezettségeinknek.

Ki az adatkezelő a kártyabirtokosok által megadott személyes adatok tekintetében?

A DocuSign platformon keresztül gyűjtött személyes adatok adatkezelője az American Express Europe S.A. Magyarországi Fióktelepe, székhely: 1134 Budapest, Váci út 47. Magyarország ("American Express").

A kártyabirtokosok személyes azonosító okmány másolatának bekérése megfelel a GDPR-nak?

Tájékoztatjuk, hogy a személyazonosító igazolvány másolatának bekérésére vonatkozó kötelezettség, amelyet a jogalkotó a pénzmosási törvényben ír elő a kötelezett intézmények számára, összhangban van az általános adatvédelmi rendelettel ("GDPR"), amely lehetővé teszi a személyes adatok kezelését, amennyiben az adatkezelőre vonatkozó jogi kötelezettség teljesítéséhez szükséges (GDPR 6. cikk (1) bekezdés c) pontja).

Hogyan kezeli az American Express a személyes adatokat?

A Kártyabirtokosok személyes adatainak feldolgozására és védelmére vonatkozó részleteket a Kártyabirtokosi Általános Szerződési Feltételek (18. szakasz, a személyes adatok felhasználása) tartalmazza, amelyet a kártyabirtokosok az American Express Vállalati Kártyaszerződés megkötésekor kaptak meg (vagy minden alkalommal megküldtünk, amikor módosításra került), valamint az [Online Adatvédelmi Nyilatkozatunk](#) is tartalmazza.

Az American Express [kötelező érvényű vállalati szabályokat](#) vezetett be az American Express csoporton belüli adatkezelési szabványokra vonatkozóan, amelyeket az American Express működése szerinti EU-tagállamok - köztük Magyarország - adatvédelmi hatóságai értékelték és hagytak jóvá.

Az American Express biztonságos platformot használ a személyes adatok feldolgozásához?

Igen, az American Express nagyon komolyan veszi a biztonságot, ezért engedélyeztük a digitális folyamatot a DocuSignon keresztül. A DocuSign eSignature titkosítással és minden dokumentum hamisíthatatlanná tételével védi az Ön rendkívül bizalmas információit.

Az adatokhoz csak az American Express regisztrált és felhatalmazott munkatársai férhetnek hozzá. További információkért kattintson [ide](#).



American Express: Kártyabirtokosi adategyeztetés (KYC)

Kérdések és válaszok

Milyen információkat kér az American Express?

Az adatok védelme fontos számunkra; szeretnénk biztosítani, hogy csak a kártyabirtokosok profiljának frissítéséhez szükséges információkat gyűjtjük.

Az érintett vállalati kártyabirtokosokat arra kérjük, hogy töltsék ki a kártyabirtokosi adategyeztető nyomtatványt, és küldjék el nekünk érvényes személyazonosító okmányuk és lakcímkártyájuk másolatával együtt. Elfogadott okmányok: Személyi igazolvány, útlevél, kártya formátumú vezetői engedély és lakcímkártya (külföldi állampolgár esetén: szállásbejelentő űrlap, regisztrációs igazolás, tartózkodási engedély).

A megadott összes adatot a megfelelő biztonsági óvintézkedésekkel védjük.

Az adatok feldolgozása, az adatkezelőnek az American Express vállalati program feltételeinek megkötésével és végrehajtásával kapcsolatos jogi kötelezettségeinek teljesítése céljából történik. Az American Express technikai és szervezeti biztonsági intézkedéseket alkalmaz, azaz az adatokhoz és az adatok tárolására szolgáló helyiségekhez való hozzáférés korlátozott és őrzött, és csak az American Express felhatalmazott munkatársai férhetnek hozzá.

A kártyabirtokosoknak a DocuSign alkalmazáson keresztül kell megadniuk a szükséges információkat?

Javasoljuk a DocuSign alkalmazás használatát

A digitális alkalmazás mobil- vagy táblagéppel is elérhető?

Igen, az alkalmazás asztali, mobil és táblagépeken is elérhető.

Milyen intézkedéseket tegyenek a kártyabirtokosok?

A kártyabirtokosoknak a DocuSign alkalmazáson keresztül kell megadniuk a szükséges információkat.

Kérjük, töltsék ki a kártyabirtokosi adategyeztető nyomtatványt, valamint küldjék el nekünk érvényes személyazonosító okmányuk másolatát.

Elfogadott okmányok:

Személyi igazolvány, útlevél, kártya formátumú vezetői engedély és lakcímkártya (külföldi állampolgár esetén: szállásbejelentő űrlap, regisztrációs igazolás, tartózkodási engedély).

Megjegyzés:

- Javasoljuk, hogy a kártyabirtokosok készítsék elő személyes okmányainak másolatát, amikor frissítik személyes adataikat.
- Javasoljuk, hogy az emlékeztetők elkerülése érdekében ne szakítsák meg a folyamatot, hanem töltsék ki és küldjék el kért adatokat, amikor belépnek a DocuSing felületre.

Mennyi idő áll a kártyabirtokosok rendelkezésére a kért információk megadására?

A szükséges információkat az e-mail értesítés kézhezvételétől számított 14 naptári napon belül kell megadni.

Amennyiben nem kapjuk meg a szükséges adatokat, sajnos kénytelen vagyunk felfüggeszteni és a későbbiekben letiltani a vállalati kártyáikat. Ez szükséges ahhoz, hogy eleget tegyünk szabályozási kötelezettségeinknek.



American Express: Kártyabirtokosi adategyeztetés (KYC)

Kérdések és válaszok

Hogyan férhetnek hozzá a kártyabirtokosok a DocuSign felülethez?

A [DocuSign](#) linken keresztül.

A DocuSign-t az alábbi link másolásával is elérhetik a kártyabirtokosok egy böngészőn keresztül:

www.americanexpress.com/hungary/know_your_customer_data_refresh

Hogyan kell kitölteni és elküldeni a kártyabirtokosi adategyeztető nyomtatványt a DocuSign alkalmazáson keresztül?

- Kattintson a [DocuSign](#) linkre
- Adja meg teljes nevét és személyes munkahelyi e-mail címét
- E-mail címének ellenőrzéséhez adja meg a kapott érvényesítőkódot
- Töltse ki a nyomtatványt az összes szükséges információval, és csatolja említett érvényes okmányainak másolatát
- Írja alá az nyomtatványt
- A kitöltött nyomtatványt és személyazonosító okmányainak másolatát a "FINISH" gombra kattintva küldje el az American Express-nek

Fontos:

Kérjük, vegye figyelembe, hogy az adategyeztető nyomtatványon a kártyabirtokosoknak többek között meg kell adniuk a lakcímüket.

A kártyabirtokosok automatikusan generált visszaigazoló e-mailt kapnak arról, hogy a folyamat befejeződött. Kérjük, ne válaszoljanak erre az e-mailre.

Kapnak a kártyabirtokosok emlékeztető email-t, hogy töltsék ki az adategyeztető nyomtatványt a DocuSignon keresztül?

Ha a folyamatot befejezés nélkül hagyják abba, emlékeztető értesítéseket kaphatnak. Ezért javasoljuk, hogy a folyamatot egy belépéssel fejezzék be.

Mi történik, ha a kártyabirtokosok nem fejezik be a folyamatot egy belépéssel?

Ha elindították a folyamatot, de nem fejezték be, és bezárják a böngészőjüket, akkor az érvényesítési kódot tartalmazó e-mailben kapott link segítségével folytathatják az adategyeztető nyomtatvány kitöltését.

Mi történik, ha a kártyabirtokosok nem férnek hozzá az érvényesítési kódot tartalmazó e-mailhez?

Amennyiben véletlenül törlik az érvényesítési kódot tartalmazó e-mailt, és nem küldték el az adategyeztető nyomtatványt, akkor 24 órát kell várniuk a folyamat újbóli megkezdése előtt. A DocuSign rendszere azonosítja a bevitt adatokat (a kártyabirtokosok nevét és e-mail címét), ezért nem tudják újra elindítani a folyamatot. A DocuSign 24 órára blokkolja a belépést, hogy elkerülje a folyamat megkettőződését. 24 óra elteltével a kártyabirtokosok az American Express-től e-mailben kapott linken keresztül indíthatják el az új folyamatot.



American Express: Kártyabirtokosi adategyeztetés (KYC)

Kérdések és válaszok

A kártyabirtokosok a kártyabirtokosi adategyeztető nyomtatvány benyújtása után is szerkeszthetik azt?

Nem, a folyamat nem vonható vissza, ha már benyújtották a kártyabirtokosi adategyeztető nyomtatványt. Hiányzó adatok esetén az American Express fenntartja a jogot, hogy kapcsolatba lépjen a kártyabirtokosokkal, és további információkat kérjen.

Mi történik, ha a kártyabirtokosok nem adják meg a kért információkat a megadott határidőn belül?

Felhívjuk figyelmét, hogy ez idő alatt megpróbálhatjuk felvenni velük a kapcsolatot, hogy megkapjuk a szükséges adatokat. A kártyabirtokosok e-mailben is kaphatnak emlékeztetőket, amelyekben arra kérik őket, hogy töltsék ki az nyomtatványt és adják meg érvényes személyi igazolványuk másolatát és lakcímkártyájuk másolatát (csak a lakcímet igazoló oldal). Sajnos, ha nem kapjuk meg a szükséges információkat a megadott időkereten belül, előfordulhat, hogy fel kell függesztenünk a kártyaszámlákat, és ezt követően kénytelenek leszünk törölni azokat, hogy továbbra is megfelelhessünk a jogszabályoknak.

Kihez fordulhatnak a kártyabirtokosok, ha további kérdéseik vannak?

Kérjük lépjenek kapcsolatba velünk az amlformshu@aexp.com e-mailcímen, vagy hívják ügyfélszolgálatunkat a kártya hátoldalán található telefonszámon.