

## Ügyfél tájékoztató a kötelező ügyfél-átvilágítás rendjéről

**A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvényben (a továbbiakban: Pmt.) megfogalmazottak értelmében:**

### **1. Kötelező az ügyfél-átvilágítás a jogszabályban meghatározott esetekben, így különösen:**

- üzleti kapcsolat létesítésekor,
- 4,5 millió Ft összeghatárt elérő, vagy meghaladó összegű ügyleti megbízás teljesítésekor (függetlenül a tranzakcióban használt pénznemtől), ideértve az egymással ténylegesen összefüggő ügyleti megbízásokat is, ha azok együttes értéke 1 naptári éven (365 napon) belül eléri a 4,5 millió Ft összeget,
- a háromszázezer forintot elérő, vagy azt meghaladó összegű pénzváltás esetén, ideértve az egymással ténylegesen összefüggő ügyleti megbízásokat is, ha azok együttes értéke egy héten (7 napon) belül eléri a 300.000 forint összeget,
- háromszázezer forintot meghaladó összegű, a 2015. május 20-i (EU) 2015/847 európai parlamenti és tanácsi rendelet 3. cikk 9. pontjában meghatározott pénzáttalásnak minősülő ügyleti megbízás teljesítésekor,
- pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén, ha a fenti pontok szerinti átvilágításra még nem került sor,
- ha a korábban rögzített ügyfél-azonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel,
- ha az ügyfél-azonosító adatokban bekövetkezett változás kerül átvezetésre és kockázatérzékenységi megközelítés alapján szükséges az ügyfél-átvilágítás ismételt elvégzése.

### **2. A személyazonosság igazoló ellenőrzése**

**A Személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében munkatársaink kéri az azonosító okiratok bemutatását, kérjük, készítse elő azonosító okiratait az ügyintézés megkönnyítése érdekében!**

Természetes személy esetén:

- magyar állampolgár esetén személyi igazolvány (ha nem tartalmazza a lakcímet, akkor lakcímet igazoló hatósági igazolvány is); személyazonosító igazolvány és lakcímet igazoló hatósági igazolvány együttesen; útlevél és lakcímet igazoló hatósági igazolvány együttesen; új típusú kártya formátumú gépjármű vezetői engedély és lakcímet igazoló hatósági igazolvány együttesen; lakcímet igazoló hatósági igazolvány abban az esetben szükséges, ha a lakóhely vagy tartózkodási hely Magyarországon található.
- külföldi állampolgár esetén úti okmány; személyi igazolvány, ha az magyarországi tartózkodásra jogosít; tartózkodási jogot igazoló okmány vagy tartózkodásra jogosító okmány. Magyarországi lakcímet igazoló hatósági igazolvány abban az esetben szükséges, ha lakóhelye vagy tartózkodási helye Magyarországon található.

Jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén:

- a nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult természetes személy fentebb megjelölt okiratának bemutatásán túl
- az azt igazoló - 30 napnál nem régebbi - okiratot, hogy
  - a céget a cégbíróság nyilvántartásba vette, vagy a cég a bejegyzési kérelmét benyújtotta,
  - az előző pont alá nem tartozó belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétel megtörtént,
  - külföldi jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a saját országának joga szerinti bejegyzése vagy nyilvántartásba vétele megtörtént,

Bírósági vagy hatósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem bírósághoz vagy hatósághoz történő benyújtását megelőzően a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet létesítő okiratát.

Az azonosításhoz szükséges iratok hiteles magyar fordítását az Országos Fordító és Fordításhitelesítő Iroda (OFFI), magyarországi szakfordító vagy szakfordító-lektor végezheti el.

Felhívjuk szíves figyelmüket, hogy a Pmt. 7. § (8) bekezdése értelmében a Bank munkatársa a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében az ügyfél (meghatalmazott, rendelkezésre jogosult, képviselő személyazonosság igazolására szolgáló adatokat tartalmazó okiratairól – **a lakcímet igazoló hatósági igazolvány (lakcímkártya) személyi azonosítót igazoló oldala kivételével – másolatot köteles készíteni.**

Amennyiben az azonosított személy a másolatkészítésben nem működik közre, úgy az általa benyújtott megbízást a Banknak nem áll módjában végrehajtani, azt meg kell tagadnia.

### **3. Ügyfél-azonosítás**

Természetes személy esetén:

- családi- és utónév,

- születési családi és utónév,
- állampolgárság,
- születési hely és idő,
- anyja születési neve,
- lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely,
- azonosító okmány száma és típusa.

4,5 millió forintot el nem érő összegű ügyleti megbízás esetén az alábbi adatokat kell rögzíteni a természetes személy ügyfél esetében, akivel a Bank még nem létesített üzleti kapcsolatot (**alkalmi ügyfél**):

- a családi és utónevét,
- születési helyét és idejét,
- ügyletre vonatkozóan megbízás tárgya, összege.

Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén:

- név, rövidített név,
- székhely, külföldi székhelyű vállalkozás esetén, amennyiben rendelkezik ilyennel, magyarországi fióktelep címe,
- főtevékenység,
- képviselőre jogosultak neve és beosztása,
- ha ilyennel rendelkezik, a kézbesítési megbízottjának a következő adatai: családi- és utónév, lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely,
- cégbírósági nyilvántartásban szereplő jogi személy esetén cégjegyzékszám vagy egyéb jogi személy esetén a nyilvántartásba vételéről, vagy bejegyzéséről szóló határozat száma vagy nyilvántartási száma,
- adószám.

4,5 millió forintot el nem érő összegű ügyleti megbízás esetén az alábbi adatokat kell rögzíteni jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél esetében, akivel a Bank még nem létesített üzleti kapcsolatot (**alkalmi ügyfél**):

- nevét, rövidített nevét,
- székhelyének címét (külföldi székhelyű vállalkozás esetén – amennyiben ilyennel rendelkezik – magyarországi fióktelepének címét),
- ügyletre vonatkozóan megbízás tárgya, összege.

A Bank az ügyfél azonosítása mellett köteles az üzleti kapcsolatra és az ügyletre vonatkozóan az alábbi adatokat is rögzíteni:

- a szerződés típusát, tárgyát, időtartamát,
- az ügyfél-átvilágítás módjának meghatározása érdekében azt, hogy az ügyfél kockázati szintje átlagos, magas vagy alacsony,
- a teljesítés körülményeit (hely, idő, mód),
- információt az üzleti kapcsolat céljáról és tervezett jellegéről,
- a megbízás tárgyát és összegét.

#### **4. Nyilatkozattétel a tényleges tulajdonos személyére vonatkozóan**

A **természetes személy ügyfél** – amennyiben nem képviselőként, meghatalmazottként vagy rendelkezőként jár el a Bank előtt – a Pmt. 8. § (1) bekezdése alapján köteles ún. természetes személyekre vonatkozó tényleges tulajdonosi nyilatkozatot tenni abban az esetben, ha tényleges tulajdonos nevében vagy érdekében jár el. **Ha saját nevében jár el, akkor nem kell nyilatkozatot tennie.**

A Pmt. 9. § (1) bekezdésében meghatározottak szerint **a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél képviselője köteles nyilatkozni a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél tényleges tulajdonosáról** és annak személyes adatairól.

A Pmt. 3. § 38. pontja értelmében **tényleges tulajdonos**:

- az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben közvetlenül vagy - a Polgári Törvénykönyvről szóló törvény (a továbbiakban: Ptk.) 8:2. § (4) bekezdésében meghatározott módon - közvetve a szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad legalább huszonöt százalékával rendelkezik, vagy egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet felett, ha a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet nem a szabályozott piacon jegyzett társaság, amelyre a közösségi jogi szabályozással vagy azzal egyenértékű nemzetközi előírásokkal összhangban lévő közzétételi követelmények vonatkoznak,

- b) az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben - a Ptk. 8:2. § (2) bekezdésében meghatározott - meghatározó befolyással rendelkezik,
- c) az a természetes személy, akinek megbízásából valamely ügyletet végrehajtanak, vagy aki egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a természetes személy ügyfél tevékenysége felett,
- d) alapítványok esetében az a természetes személy,
  - da) aki az alapítvány vagyona legalább huszonöt százalékának a kedvezményezettje, ha a leendő kedvezményezettek már meghatározották,
  - db) akinek érdekében az alapítványt létrehozták, illetve működtetik, ha a kedvezményezetteket még nem határozták meg,
  - dc) aki tagja az alapítvány kezelő szervének, vagy meghatározó befolyást gyakorol az alapítvány vagyonának legalább huszonöt százaléka felett, vagy
  - dd) a da)–dc) alpontban meghatározott természetes személy hiányában aki az alapítvány képviselőjében eljár,
- e) bizalmi vagyonkezelési szerződés esetében az alábbi személyek:
  - ea) a vagyonrendelő(k); nem természetes személy vagyonrendelő esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,
  - eb) a vagyonkezelő(k); nem természetes személy vagyonkezelő esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,
  - ec) a kedvezményezett vagy a kedvezményezettek csoportja; nem természetes személy kedvezményezett esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,
  - ed) az a természetes személy, aki a kezelt vagyon felett egyéb módon ellenőrzést, irányítást gyakorol, valamint
  - ee) adott esetben a vagyonkezelést ellenőrző személy(ek); nem természetes személy vagyonkezelést ellenőrző személy esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa, továbbá
- f) az a) és b) pontban meghatározott természetes személy hiányában a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet vezető tisztségviselője

#### Befolyás:

A befolyással rendelkező akkor rendelkezik egy jogi személyben meghatározó befolyással, ha annak tagja vagy részvényese, és

a) jogosult e jogi személy vezető tisztségviselői vagy felügyelőbizottsága tagjai többségének megválasztására, illetve visszahívására, vagy

b) a jogi személy más tagjai, illetve részvényesei a befolyással rendelkezővel kötött megállapodás alapján a befolyással rendelkezővel azonos tartalommal szavaznak, vagy a befolyással rendelkezőn keresztül gyakorolják szavazati jogukat, feltéve, hogy együtt a szavazatok több mint felével rendelkeznek.

A többségi befolyás akkor is fennáll, ha a befolyással rendelkező számára közvetett befolyás útján biztosítottak.

Közvetett befolyással rendelkezik a jogi személyben az, aki a jogi személyben szavazati joggal rendelkező más jogi személyben (köztes jogi személy) befolyással bír. A közvetett befolyás mértéke a köztes jogi személy befolyásának olyan hányada, amilyen mértékű befolyással a befolyással rendelkező a köztes jogi személyben rendelkezik. Ha a befolyással rendelkező a szavazatok felét meghaladó mértékű befolyással rendelkezik a köztes jogi személyben, akkor a köztes jogi személynek a jogi személyben fennálló befolyását teljes egészében a befolyással rendelkező közvetett befolyásaként kell figyelembe venni.

A közeli hozzátartozók közvetlen és közvetett tulajdoni részesedését vagy szavazati jogát egybe kell számítani.

#### **5. Nyilatkozattétel a kiemelt közszereplői (PEP) érintettségéről**

A Pmt. 9/A. § (1) bekezdése értelmében természetes személy **ügyfél, valamint a képviselő, a meghatalmazott, a rendelkező, köteles írásbeli nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy saját országának joga szerint kiemelt közszereplőnek minősül-e, kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója-e, illetve kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban áll-e.**

Amennyiben a természetes személy ügyfél, a képviselő, a meghatalmazott, a rendelkező kiemelt közszereplő, vagy kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója, illetve kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban áll, akkor arra vonatkozóan is nyilatkozni kell, hogy a kiemelt közszereplő a Pmt. 4.§ (2) bekezdése mely pontja szerint minősül közszereplőnek.

A Pmt. 8 § (3) bekezdése értelmében a Bank a tényleges tulajdonosra vonatkozóan a természetes személy ügyféltől, illetve a jogi személy ügyfél képviselőjétől írásbeli nyilatkozatot kér arra vonatkozóan, hogy saját országának joga szerint kiemelt közszereplőnek minősül-e.

A Pmt. 4. § (1) bekezdése alapján **kiemelt közszereplőnek minősül** az a természetes személy, **aki fontos közfeladatot lát el**, vagy az ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzését megelőzően legalább egy éven belül fontos közfeladatot látott el. A Pmt. kiemelt közszereplőkre vonatkozó rendelkezéseit a kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójára és a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személyre is alkalmazni kell.

#### **Fontos közfeladatot ellátó személy:**

- a) az államfő, a kormányfő, a miniszter, a miniszterhelyettes, az államtitkár, Magyarországon az államfő, a miniszterelnök, a miniszter és az államtitkár,
- b) az országgyűlési képviselő vagy a hasonló jogalkotó szerv tagja, Magyarországon az országgyűlési képviselő és a nemzetiségi szószóló,
- c) a politikai párt irányító szervének tagja, Magyarországon a politikai párt vezető testületének tagja és tisztségviselője,
- d) a legfelsőbb bíróság, az alkotmánybíróság és olyan magas rangú bírói testület tagja, amelynek a döntései ellen fellebbezésnek helye nincs, Magyarországon az Alkotmánybíróság, az ítéltábla és a Kúria tagja,
- e) a számvevőszék és a központi bank igazgatósági tagja, Magyarországon a Állami Számvevőszék elnöke és alelnöke, a Monetáris Tanács és a Pénzügyi Stabilitási Tanács tagja,
- f) a nagykövet, az ügyvivő és a fegyveres erők magas rangú tisztviselője, Magyarországon a rendvédelmi feladatokat ellátó szerv központi szervének vezetője és annak helyettese, valamint a Honvéd Vezérkar főnöke és a Honvéd Vezérkar főnökének helyettesei,
- g) többségi állami tulajdonú vállalatok igazgatási, irányító vagy felügyelő testületének tagja, Magyarországon a többségi állami tulajdonú vállalkozás ügyvezetője, irányítási vagy felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testületének tagja,
- h) nemzetközi szervezet vezetője, vezetőhelyettese, vezető testületének tagja vagy ezzel egyenértékű feladatot ellátó személy.

**Közeli hozzátartozó:** A kiemelt közszereplő házastársa, élettársa; vér szerinti, örökbefogadott, mostoha- és nevelt gyermeke, továbbá ezek házastársa vagy élettársa; vér szerinti, örökbefogadott, mostoha- és nevelőszülője.

#### **A kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy:**

- a) bármely természetes személy, aki a fontos közfeladatot ellátó személlyel közösen ugyanazon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosa vagy vele szoros üzleti kapcsolatban áll;
- b) bármely természetes személy, aki egyszemélyes tulajdonosa olyan jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek, amelyet a fontos közfeladatot ellátó személy javára hoztak létre.

## **6. Egyéb intézkedések**

### Nyilatkozattétel a pénzeszköz és a vagyon forrásáról

Az ügyfélnek a Bank által meghatározott esetekben nyilatkoznia kell a pénzeszköz forrásáról és be kell mutatnia a pénzeszközök forrására vonatkozó igazoló dokumentumokat.

**A pénzeszközök forrásának igazolásaként** a megbízást benyújtó személy vagy a számlatulajdonos nevére szóló, az ügyletben szereplő pénzeszköz törvényes forrását megerősítő adat vagy az azt igazoló eredeti dokumentumok bemutatása fogadható el, így különösen:

öröklésből, kártérítésből, polgári jogi jogviszonyokból származó szerződés vagy egyéb hivatalos dokumentum a kapcsolódó jogosultságok nevesítésével,

- munkaviszonyból származó bérjövedelem-igazolás, külszolgálatért kapott jövedelemigazolás, egyéb jövedelemigazolás,
- árfolyamnyereséghez, nyereseményhez, osztalékhoz kapcsolódó igazoló dokumentum.

Nem fogadható el olyan, a pénzeszköz forrásaként megadott információ, amely nem a forrás eredetére, hanem a felhasználás céljára (ilyenek lehetnek például „befektetés”, „ingatlanvásárlás”, „további különböző üzleti jellegű felhasználások”), vagy az ügyfél üzleti tevékenységére vonatkozik (például „panziót üzemeltet”, „szállítmányoz”, „étterem tulajdonos”), így értelemszerűen nem helyettesítheti a pénzeszköz forrására vonatkozó információkat.

**Vagyon forrásának igazolása** az ügyfél 3 millió forintot meghaladó értékű vagyoni eszközeinek – beleértve a materiális és immateriális javakat – forrását bemutató ügyfél-nyilatkozat.

A pénzeszköz forrásának igazolására szolgáló dokumentumról a Bank másolatot készít annak érdekében, hogy utólag bármilyen eljárásban dokumentummal is igazolható legyen a pénzeszköz forrására vonatkozó információ.

## **7. Az ügyfél azonosító adatok változásának bejelentése**

**A Pmt. 12. § (3) bekezdésének rendelkezése szerint a szerződéses kapcsolat fennállása alatt az ügyfél-átvilágítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyében bekövetkezett változásról az ügyfél annak meghatalmazottja, a rendelkezésre jogosult, továbbá a képviselő köteles a tudomásszerzéstől számított 5 munkanapon belül a Bankot értesíteni.**

## **8. Adatkezelés**

A Bank a Pmt-ben rögzített jogi kötelezettsége alapján az ügyfél azonosítása és személyazonosság igazoló ellenőrzése, valamint az üzleti kapcsolat fennállása során végrehajtott monitoring tevékenysége során személyes és nem személyes adatokat kezel.

A Bank a Pmt.-ben megfogalmazott jogi kötelezettség teljesítése érdekében személyes adatokat kizárólag a pénzmosás- és a terrorizmusfinanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében végrehajtandó feladatai céljából, az azok ellátásához szükséges mértékben kezeli.

A Bank az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított 8 évig jogosult kezelni a személyes adatokat, a személyes adatnak nem minősülő adatokat, beleértve minden, az üzleti kapcsolattal összefüggésben keletkezett adatot, pedig köteles megőrizni, amely időtartam az arra felhatalmazott hatóságtól érkező megkeresés esetén legfeljebb 10 évre meghosszabbítható. Az adatkezelési jogosultság, illetve kötelezettség megszűnésekor a Bank az adatokat törli, illetve megsemmisíti.

Az adatkezelés időtartama alatt a Bank pénzmosásra, terrorizmusfinanszírozására, dolog büntetendő cselekményből való származásának gyanújára utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén az általa kezelt adatokat köteles átadni a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozása elleni küzdelem, valamint bűncselekmények megelőzésének, felderítésének, nyomozásának elősegítésére létrehozott pénzügyi információs egységként működő hatóságnak, amely a Nemzeti Adó- és Vámhivatal szervezetén belül működik (NAV PTEI).

Az érintett az adatkezeléssel kapcsolatos jogairól részletes tájékoztatás a Bank honlapján elérhető Általános Adatvédelmi Tájékoztatóban talál.

**Megértését és együttműködését köszönjük!**

**Polgári Bank Zrt.**