

ÜGYFÉLTÁJÉKOZTATÓ A KÖTELEZŐ ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁS RENDJÉRŐL

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

1. Az ügyfél átvilágítás kötelező esetei

- üzleti kapcsolat létesítésekor,
- 4,5 millió forint 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 forint összeget,
- a 300.000 forintot elérő, illetve azt meghaladó összegű pénzváltás és virtuális fizetőeszköz átváltás esetén, ideértve az egymással ténylegesen összefüggő ügyleti megbízásokat is, ha azok együttes értéke egy héten (7 napon) belül eléri a 300.000 forint összeget,
- 300.000 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 Bank a **személyazonosság igazoló ellenőrzése** érdekében az alábbi okiratok bemutatását köteles megkövetelni:

Természetes személy esetén

- magyar állampolgár esetén személyi igazolvány (régí könyv formátumú, 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 (ideértve a képviselőt, számla felett bankfiókban vagy elektronikus úton, telefonon rendelkezőt, a kártyabirtokost) 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, a szükséges felülhitelesítéssel vagy Apostille pecséttel,

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.

Egyéni vállalkozó, őstermelő és egyéb önálló tevékenységet végző magánszemély esetén

- Egyéni vállalkozók részéről, akik tevékenységüket az egyéni vállalkozóról és az egyéni cégről szóló 2009. évi CXV. törvény alapján végzik vállalkozói igazolvány vagy az egyéni vállalkozók nyilvántartását vezető szerv által kibocsátott, a nyilvántartásba vételről szóló igazolás, értesítés.
- Mezőgazdasági őstermelők részéről Agrárkamaránál történt nyilvántartásba vételéről szóló okirat másolati példánya.
- Önálló tevékenységet végző magánszemélyek részéről
 - a NAV-nál történt nyilvántartásba vételéről szóló okirat másolati példánya,
 - a tevékenység végzését lehetővé tevő okirat, igazolvány (pl. a kamarai tagságot igazoló dokumentum, stb.).
- Adószámmal rendelkező magánszemélyek részéről a NAV-nál történt nyilvántartásba vételéről szóló okirat másolati példánya.

A Pmt. értelmében A Bank alkalmazottja a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében az ügyfél / a Banknál eljáró meghatalmazottja / rendelkezésre jogosultja / képviselője személyazonosság igazolására szolgáló adatokat tartalmazó okiratairól – a lakcímet igazoló hatósági igazolvány (lakcímkártya) személyi azonosítót igazoló hátoldala 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.

Kivétel:

A Bank másolat készítési kötelezettsége nem áll fenn, ha a másolás helyett az azonosító adatok vonatkozásában a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében elvégzett közhiteles nyilvántartásból történő adatlekérdezés eredményét rögzíti és nyilvántartja.

A távoli azonosítás szabályainak alkalmazása

A Bank az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében köteles megkövetelni a személyazonosság igazolására alkalmas fentebb felsorolt okirat **hiteles másolatát**, ha az ügyfél, a meghatalmazott, az eljáró rendelkezésre jogosult, vagy az eljáró képviselő vagy nem jelent meg személyesen, ha az átvilágításra nem a Bank által üzemeltetett, előzetesen auditált elektronikus hírközlő eszköz (pl. VideoBank) útján került sor.

(A VideoBank igénybevételeinek feltételeiről és korlátairól érdeklődjön a Bank fiókjaiban vagy a Bank weboldalán).

Az **okirat hiteles másolata** abban az esetben fogadható el az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése teljesítéséhez, ha

- a) azt közjegyző vagy magyar külképviseleti hatóság a közjegyzőkről szóló 1991. évi XLI. törvény másolat hitelesítésének tanúsítására vonatkozó szabályai szerint hitelesítette, vagy
- b) a másolatot az okirat kiállításának helye szerinti állam hiteles másolat készítésére feljogosított hatósága készítette, és a magyar külképviseleti hatóság felülhitelesítette e hatóság másolaton szereplő aláírását és bélyegzőlenyomatát *(amennyiben szükséges a felülhitelesítés)*,
- c) az ügyfél olyan állam hatósága által készített hiteles másolatot nyújt be, mely az ún. „Apostille egyezmény” részese *(nem kell felülhitelesítés)*,
- d) nemzetközi jogsegély egyezmény került aláírásra azzal az országgal, melynek hatósága a hiteles másolatot kiállította *(nem kell felülhitelesítés)*.

A személyesen meg nem jelenő ügyfél helyett eljáró személy (pl. meghatalmazott, képviselő) köteles hitelt érdemlően (legalább teljes bizonyító erejű magánokirati formában, de jogszabály kötelezően előírhatja a közokirati formát) igazolni eljárási jogosultságát.

(A meghatalmazás formai és tartalmi követelményeiről a fióki ügyintézőknél érdeklődhet, meghatalmazás mintát is tőlük kérhet).

3. Ügyfél-azonosítás

a) Természetes személy esetén az ügyfél-azonosítás az ügyfél következő adatainak Bank általi rögzítését jelenti:

- családi és utónév
- születési családi és utónév,
- születési hely, idő,

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

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.

b) Jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén az ügyfél-azonosítás a következő adatok rögzítését jelenti:

- név, rövidített név,
- székhely, külföldi székhelyű vállalkozás esetén – amennyiben ilyenrel rendelkezik – magyarországi fióktelepének címe,
- cégbírósági nyilvántartásban szereplő jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén cégjegyzékszám, egyéb jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat száma vagy nyilvántartási száma,
- főtevékenység,
- a képviseletre jogosult(ak) neve(i) és beosztása(i),
- a kézbesítési megbízottjának családi és utóneve, lakcíme, ennek hiányában tartózkodási helye, adószám (amennyiben rendelkezik ilyenrel).

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 ilyenrel rendelkezik – magyarországi fióktelepének címét).

c) Egyéni vállalkozó, őstermelő és egyéb önálló tevékenységet végző magánszemély esetén az ügyfél-azonosítás az ügyfél következő adatainak Bank általi rögzítését jelenti:

Az ügyfél, mint természetes ügyfél-azonosítása során felsorolt azonosító adatokat kell rögzíteni. Ezt követően az ügyfél nyilatkozik az önálló tevékenység végzésével kapcsolatos egyéb adatokról:

- egyéni vállalkozó / őstermelő / önálló tevékenységet végző magánszemély megnevezése
- tevékenység végzésének helye (ha nem azonos a lakcímmel) / bejegyzés szerinti székhelye
- vállalkozói igazolvány száma / FELIR azonosító / önálló tevékenységet végző magánszemély esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat száma vagy nyilvántartási száma
- fő tevékenységi kör (az Önálló Vállalkozások Tevékenységi Jegyzéke - ÖVTJ szerint)
- adószáma (ha van)
- képviseletre jogosult(ak) neve, beosztása (ha nem egyezik meg az önálló tevékenységet végző magánszeméllyel).

Amennyiben az őstermelő őstermelők családi gazdasága tagjaként végzi az őstermelői tevékenységet az alábbi adatok megadása is kötelező: őstermelők családi gazdaságának képviselője, őstermelők családi gazdaságának központi címe, őstermelők családi gazdaságának nyilvántartási száma.

Amennyiben az ügyfél nem járul hozzá az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzésének a Bank által történő elvégzéséhez, vele üzleti kapcsolat nem létesíthető, illetve az általa benyújtott ügyleti megbízás nem teljesíthető.

4. Üzleti kapcsolat illetve ügylet azonosítása

A Bank az ügyfél azonosítása mellett köteles az üzleti kapcsolatra vonatkozó alábbi adatokat is rögzíteni:

- a szerződés típusát, tárgyát és 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, tervezett jellegéről.

Ügylet esetében a Bank rögzíti:

- a megbízás tárgyát és összegét
- a teljesítés körülményeit (hely, idő, mód).

A Bank az ügyfélben vagy az üzleti kapcsolatban rejlő kockázatokra figyelemmel egyedi döntés alapján

- kérheti a pénzeszköz forrására vonatkozó információk rendelkezésre bocsátását, és (együttes feltétel) ezen információk igazolására szolgáló dokumentumok bemutatását az üzleti kapcsolat létesítésekor (amennyiben a számlanyitással együtt ügyletet is végre kíván hajtani az ügyfél),
- az üzleti kapcsolat létesítését előzetes vezetői jóváhagyásához kötheti (ebben az esetben az üzleti kapcsolat létesítésére előzetes vizsgálatot követően kerülhet sor).

5. Nyilatkozattétel a tényleges tulajdonos személyére vonatkozóan

A természetes személy ügyfél – amennyiben nem meghatalmazottként, rendelkezésre jogosultként vagy képviselőként jár el a Bank előtt – köteles tényleges tulajdonosi nyilatkozatot tenni abban az esetben, ha tényleges tulajdonos nevében vagy érdekében jár el. **Ha saját nevében jár el, akkor nem kell nyilatkoznia.**

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 nyilatkozatok személy megjelenéssel írásban, vagy előzetesen auditált elektronikus hírközlő eszköz útján is megtehetőek.

Tényleges tulajdonos

- a) 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 25 százalékaival 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 (pl. Budapesti Értéktőzsdén) 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 25 százaléka a kedvezményezettje, ha a leendő kedvezményezetteket már meghatározták,
 - 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 25 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.

A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél a Pmt. alapján köteles nyilvántartani a tényleges tulajdonosaira vonatkozó Pmt-ben meghatározott azonosító adatokat, és gondoskodik ezen adatok naprakészen tartásáról. A szervezet tényleges tulajdonosa a szervezetre háruló fenti kötelezettség teljesítése érdekében köteles az azonosító adatairól a szervezet felhívására tájékoztatást adni, az azonosító adatai változásáról pedig haladéktalanul tájékoztatni a szervezetet.

Nyilatkozattétel a kiemelt közszereplői (PEP) érintettségről

A természetes személy ügyfél, a meghatalmazott, a rendelkezésre jogosult és a képviselő köteles írásbeli nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy az ügyfél a saját országának joga szerint kiemelt közszereplőnek minősül-e, kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója-e, illetve kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy-e.

Ha igen, a nyilatkozatnak tartalmaznia kell, hogy a Pmt.-ben található felsorolás mely pontja alapján minősül érintettnek.

Nyilatkozat hiányában a Bank az üzleti kapcsolat létesítését, illetve az ügylet végrehajtását köteles megtagadni.

A Bank a tényleges tulajdonosra vonatkozóan a természetes személy ügyféltől, illetve a jogi személy ügyfél képviselőjétől írásbeli nyilatkozat kér arra vonatkozóan, hogy a tényleges tulajdonos saját országának joga szerint kiemelt közszereplőnek minősül-e.

Kiemelt közszereplő: az a természetes személy, aki fontos közfeladatot lát el, vagy az ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzését megelőző egy éven belül fontos közfeladatot látott el.

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 ítélőtábla és a Kúria tagja,
- e) a számvevőszék és a központi bank (jelen fogalom vonatkozásában az MNB) igazgatósági tagja, Magyarországon az 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 (pl. *igazgatóság, felügyelőbizottság*) tagja,
- h) nemzetközi szervezet vezetője, vezetőhelyettese, vezető testületének tagja vagy ezzel egyenértékű feladatot ellátó személy.

A Pmt. kiemelt közszereplőkre vonatkozó rendelkezéseit a kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójára és a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személyre is alkalmazni kell.

Kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója: a kiemelt közszereplő házastársa, élettársa, vér szerinti, örökbefogadott, mostoha- és a nevelt gyermeke, továbbá ezek házastársa vagy élettársa, vér szerinti, örökbefogadó-, a mostoha- és nevelőszülője.

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.

Amennyiben a természetes személy ügyfél, az eljáró képviselő, vagy meghatalmazott kiemelt közszereplőnek, vagy közszereplő közeli hozzátartozójának, vagy kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül, akkor a nyilatkozatának tartalmaznia kell a pénzeszköz forrására és a vagyon forrására vonatkozó információkat is.

6. Egyéb lehetséges intézkedések

KYC kérdőív kitöltése

A Bank a Pmt.-ben meghatározott ügyfél-átvilágítási kötelezettség teljesítése érdekében köteles azonosítani és értékelni az üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás jellegével és összegével, az ügyféllel, termékkel, szolgáltatással, földrajzi területtel és alkalmazott eszközzel kapcsolatos pénzmosási- és terrorizmus-finanszírozási kockázati tényezőket, amelyhez további adatokat kérhet és kezelhet az ügyfél tevékenységéről, számlájának várható forgalmáról, megbízásai várható típusáról és összegéről, az ügyfél partnereiről.

A KYC (Know Your Customer – Ismerd meg ügyfeled) kérdőívet a Bank a belföldi és külföldi állampolgárok, illetve belföldi és külföldi jogi személyek, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetek esetében is kitölteti annak érdekében, hogy ügyfeleit jobban megismerje és a szokásaik ismeretében ítélje meg ügyleteik kockázatát.

Nem kell kitölteni a KYC kérdőívet a széfszolgáltatás igénybevétele során, az egyszerűsített és normál ügyfél-átvilágítás eseteiben valamint alkalmi ügyfelek (akikkel még nem létesített üzleti kapcsolatot a Bank) összeghatár (4,5 millió, illetve pénzváltás esetén 300.000 forint) alatti megbízásai esetén.

A Bank az ügyleti megbízásokat rendszeresen adó alkalmi ügyfél és szokásai jobb megismerése érdekében további adatokat (pl. tervezett megbízások célja, gyakorisága, pénzneme, vagyon forrása, mely a jövőbeli megbízások alapja

lesz) kérhet. Ezek alapján azonosítja és értékeli az ügyleti megbízás jellegével és összegével, az ügyféllel, termékkel, szolgáltatással, földrajzi területtel és alkalmazott eszközzel kapcsolatos pénzmosási- és terrorizmus-finanszírozási kockázatokat, és az ügyleti megbízásokat rendszeresen adó alkalmi ügyfélről ügyfélprofil készíti.

Ügyleti megbízásokat rendszeresen adó alkalmi ügyfelek azok az át nem világított alkalmi ügyfelek (nem állnak a Bankkal üzleti kapcsolatban), akik 1 éven belül - figyelemmel az egymással ténylegesen összefüggő ügyleti megbízásokra több ügyleti megbízással kezdeményeznek 4,5 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű tranzakciót a Bank fiókjaiban – az összes fióknál lebonyolított ügyleti megbízásokat együttesen kell figyelembe venni.

A nyitottabb, feltáróbb magatartás az ügyfél érdekeit is szolgálja, mert ez a következő megbízás alkalmával egyszerűbb ügyintézés is jelenthet.

Vezetői döntés

A Bank az üzleti kapcsolatok egy meghatározott körének létesítését megelőzően, illetve egyes ügyletek teljesítése előtt – saját kockázatainak csökkentése érdekében – vezetői döntést alkalmaz. Az engedély megtagadása esetén az üzleti kapcsolat létesítésére vonatkozó kérelmet a Bank elutasítja, illetve az ügylet teljesítését megtagadja.

Nyilatkozattétel a pénzeszköz és a vagyon forrásáról

A Bank a megerősített eljárás alá tartozó ügyfeleknél szűri és a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása szempontjából elemzi és értékeli a 10 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízásokat. Amennyiben a megerősített eljárás alá tartozó ügyfelek 10 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzbefizetést vagy pénzváltást kezdeményeznek, a Bank köteles beszerezni a pénzügyi eszközök forrására vonatkozó információt, valamint ezen információk igazoló ellenőrzése érdekében a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumok bemutatását is megköveteli.

A fentiekén kívül a Bank kockázaterzékenységi megközelítés alapján összehatártól függetlenül is kérheti a pénzeszközök forrására vonatkozó információk és az alátámasztó dokumentumok rendelkezésre bocsátását. Erre figyelemmel az ügyfélnek a 10 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzes tranzakciók (készpénz befizetés, pénzváltás) esetén, illetve a Bank által kockázati alapon meghatározott egyéb esetekben nyilatkoznia kell a pénzeszköz és / vagy a vagyon forrásáról és be kell mutatnia a pénzeszközök forrására vonatkozó igazoló dokumentumokat.

A nyilatkoztatás az erre a célra szolgáló banki kérdőív kitöltésével, valamint a forrást igazoló dokumentum bemutatásával történik.

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”, „nagybani piacon árul”, „szállítmányoz”, „étterem tulajdonos”), így értelemszerűen nem helyettesítheti a pénzeszköz forrására vonatkozó információkat.

Abban az esetben, ha az ügyfél birtokában lévő pénzüsszeg megtakarításból származik, további adatok megadása szükséges arra vonatkozóan, hogy az ügyfél ezen megtakarítását milyen tevékenységgel érte el.

Megtakarítást alátámasztó, az ügyfél nevére szóló dokumentum lehet különösen az információhoz logikailag illeszkedő, az ügyfél nevére szóló, alábbi eredeti dokumentum:

- az 5 évnél nem régebbi jogerős bírósági vagy hatósági határozat (pl. hagyatékátadó végzés);
- az 5 évnél nem régebbi hatósági igazolás (pl. földügyi, ingatlanügyi szakigazgatási szervtől);

Ügyféltájékoztató a kötelező ügyfél-átvilágítás rendjéről

- az 5 évnél nem régebbi egyéb közokirat, vagy teljes bizonyító erejű magánokirat (pl. ingatlan, gépjármű adásvételéről, ajándékozásról),
- a 3 évnél nem régebbi fizetésiszámla-kivonat (bankszámlakivonat) és készpénzkifizetési bizonylat (ha az ügyfél fizetésiszámla-kivonatot - bankszámlakivonatot - nem tud bemutatni, mert nem áll rendelkezésére, akkor a készpénzfelvételi bizonylat);
- szerencsejáték szervezésével foglalkozó cég 1 évnél nem régebbi igazolása nyereségről;
- a munkáltató 6 hónapnál nem régebbi igazolása a munkabérről, osztalékról, jutalomról;
- az Európai Unió területére történő belépéskor kitöltendő, 6 hónapnál nem régebbi „Készpénzbejelentő nyilatkozat”/„Cash declaration form” (amelyen a személyi adatok, a készpénz tulajdonosának adatai, a készpénzre, a készpénz származására és tervezett felhasználására vonatkozó, valamint a szállítással kapcsolatos adatok vannak feltüntetve).

Az ügyfélnek lehetősége van a 100 millió forintot meg nem haladó összeg igazolására teljes bizonyító erejű magánokiratban. Az okiratnak tartalmaznia kell:

- az ügyfél nyilatkozatát a pénzeszköz forrására, eredtére vonatkozóan,
- valamint a fenti pontokban szereplő okiratok hiányának okát.

A formailag, vagy tartalmilag hiányos nyilatkozatot a Bank nem tudja elfogadni és az ügyleti megbízás végrehajtást megtagadja.

Vagyon forrásának igazolása

Az Ügyfél 3 millió forintot meghaladó értékű vagyoni eszközeinek – beleértve a materiális és immateriális javakat – forrását bemutató ügyfél-nyilatkozat. A nyilatkozatot a Bank által alkalmazott formanyomtatványon kell megtenni.

A forrásigazoló dokumentumok fordítására és másolására vonatkozó szabályok

Amennyiben az igazolás nem magyar nyelven van kiállítva, hiteles magyar fordítást is csatolni kell. Hiteles magyar fordítást az Országos Fordító és Fordításhitelesítő Iroda (OFFI), magyarországi szakfordító vagy szakfordító-lektor készíthet.

A Bank angol nyelvű forrásigazoló dokumentum esetén – ha fordítás nélkül is ellenőrizni tudja a dokumentum tartalmát – a fordítás benyújtásától eltekinthet.

A pénzeszköz forrásának igazolására szolgáló dokumentumról – illetve annak fordításáról – 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 szerződéses kapcsolat fennállása alatt az ügyfél-átvilágítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyében bekövetkezett változásról az Ügyfél köteles a tudomásszerzéstől számított 5 munkanapon belül a Bankot értesíteni. A változás bejelentése személyesen, a változott adatokat tartalmazó okirat bemutatásával vagy – amennyiben annak feltételei adóttak – auditált elektronikus hírközlő eszköz útján történhet.

A változás-bejelentési kötelezettség elmulasztásából eredő károkért a felelősség az ügyfelet, vagy annak eljáró képviselőjét terheli.

8. Adatkezelési elvek

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 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 PEI).

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

Adatszolgáltatás a központi nyilvántartásokba

Az Afad-törvény (2021. évi XLIII. törvény) alapján az adatszolgáltatásra kötelezett Bank mint szolgáltató és/vagy számlavezető és/vagy széfszolgáltató köteles az Afad-törvényben meghatározott adatokat továbbítani a nyilvántartó szerv (NAV) számára a központi nyilvántartásokba. A központi nyilvántartások alatt a tényleges tulajdonosi nyilvántartás és a központi bankszámla- és széfnnyilvántartás értendők.

Az adatszolgáltatás törvényen alapul, így ahhoz az érintett hozzájárulására nincs szükség.

9. Jogsértés bejelentés

A Bank ügyfele (a továbbiakban: értesítést beküldő személy) – nevének és lakcímének megadásával – írásban értesítheti az MNB-t a Pmt. rendelkezéseinek Bank (vezetője, alkalmazottja) általi megsértésére utaló körülmény esetén (értesítés).

Együttműködését köszönjük!

Kelt: Budapest, 2024.05.01.