

ÜGYFÉL-TÁJÉKOZTATÓ

a Pmt. szerinti kötelező ügyfél-átvilágítás és adatkezelés rendjéről

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvényben (a továbbiakban: Pmt.) megfogalmazottak értelmében a Közvetítő kötelező **ügyfél-átvilágítást** hajt végre:

- a 4,5 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízás teljesítésekor,
- az első ügyleti megbízástól számított egy éven (naptári napra vonatkoztatva) belüli, összesen 4,5 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízások esetén, amennyiben a megbízásokat ugyanazon személy nyújtja be,
- a pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén, ha az átvilágításra még nem került sor,
- ha a „visszatérő” ügyfél korábban rögzített ügyfél-azonosító adatainak valóságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel,
- ha „visszatérő” ügyfél esetén az ügyfél-azonosító adatokban bekövetkezett változás kerül átvezetésre és a Közvetítő döntése alapján szükséges az ügyfél-átvilágítás ismételt elvégzése.

Ügyfél-átvilágítási intézkedések

Felhívjuk szíves figyelmét, hogy a Közvetítő alkalmazottai az ügyleti megbízás benyújtásakor a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében kéri a (személy)azonosság igazolására alkalmas okiratok bemutatását, továbbá az ügyfél, vagy a nevében eljáró meghatalmazott, képviselő nyilatkozatát, hogy az ügyleti megbízást kinek a nevében, érdekében (tényleges tulajdonos) nyújtja be.

A Közvetítő a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében az alábbi okiratok bemutatását köteles megkövetelni:

- magyar állampolgár esetében a személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványát és lakcímet igazoló hatósági igazolványát, ez utóbbit abban az esetben, ha lakóhelye, vagy tartózkodási helye Magyarországon található,
- külföldi állampolgár esetén úti okmányát vagy személyazonosító igazolványát, feltéve hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít, tartózkodási jogot igazoló okmányát vagy tartózkodásra jogosító okmányát, magyarországi lakcímet igazoló hatósági igazolványát, amennyiben lakóhelye, vagy tartózkodási helye Magyarországon található.

A Közvetítő a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében az ügyfél / meghatalmazott / képviselő személyazonosság igazolására szolgáló okiratairól – a lakcímet igazoló hatósági igazolvány (lakcímkártya) személyi azonosítót igazoló oldala kivételével – másolatot köteles készíteni, eleget téve a Pmt-ben rögzített jogszabályi követelménynek. Felhívjuk figyelmét, hogy amennyiben a másolatkészítésben nem működik közre, úgy az Ön által kezdeményezett megbízás a Közvetítőnek nem áll módjában végrehajtani, azt meg kell tagadnia.

A természetes személy ügyfél – **amennyiben nem saját nevében**, hanem tényleges tulajdonos nevében vagy érdekében **jár el**– a Pmt. alapján köteles személyes megjelenéssel írásban a természetes személy(ek)re vonatkozó tényleges tulajdonosi nyilatkozatot tenni, megadva annak azonosító adatait.

A természetes személy ügyfél, eljáró képviselője, a meghatalmazottja köteles személyes megjelenéssel írásbeli nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy saját országának joga szerint kiemelt közszereplőnek, vagy kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának, vagy kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül-e. Ha igen, a nyilatkozatnak tartalmaznia kell, hogy a nyilatkozat mely pontja szerint minősül „érintettnek”.

A Közvetítő a természetes személy ügyféltől írásbeli nyilatkozat kér arra vonatkozóan, hogy a tényleges tulajdonos saját országának joga szerint kiemelt közszereplőnek minősül-e.

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.

Pénzeszköz és a vagyon forrásának igazolása

A Közvetítő kérésére – a Pmt. előírásaival összhangban – az Ügyfélnek nyilatkoznia kell a pénzeszköz és vagyon legális forrásáról, illetve be kell mutatnia a pénzeszköz legális forrására vonatkozó igazoló dokumentumokat, melyről a Közvetítő másolatot készít.

Pénzeszköz forrásának igazolása

Az ügyletben szereplő pénzeszközök törvényes forrását megerősítő adat vagy azt igazoló dokumentum lehetnek például az öröklésből, kártérítésből, polgári jogviszonyból származó szerződés, vagy egyéb hivatalos dokumentum a kapcsolódó jogosultságok nevesítésével, munkaviszonyból származó bérjövedelem-igazolás, külszolgálatért kapott jövedelem-igazolás, egyéb jövedelemigazolás, árfolyamnyereséghez, nyereséményhez, osztalékhoz kapcsolódó dokumentum.

A pénzeszközök legális forrásának igazolására például az alábbi eredetiben bemutatott dokumentumok szolgálhatnak:

- az 5 évnél nem régebbi:
 - jogerős bírósági vagy hatósági határozat (pl. hagyatékátadó végzés),
 - hatósági igazolás (pl. földügyi, ingatlanügyi szakigazgatási szervé),
 - 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 nyereséményről,
- 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),
- betéti igazolás, biztosítási kötvény, vagy egyéb, a pénzügyi intézmény által kiállított igazoló dokumentum,
- bármely más dokumentum, mely hivatalosan igazolja a pénzeszköz forrását.

Amennyiben a pénzeszközök legális forrásból való igazolását célzó – fentiekben említett – dokumentumok nem állnak rendelkezésre, úgy a Közvetítő – legfeljebb 100 millió forint összeg igazolására – elfogadja az Ügyfél teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt nyilatkozatát a pénzeszköz forrásáról és a fentiekben említett pontokban szereplő okiratok hiányának okáról.

Vagyon forrásának igazolása

Az Ügyfél 3 millió forintot meghaladó értékű vagyoni eszközeinek – beleértve a materiális és immateriális javakat – forrását bemutató ügyfél-nyilatkozat.

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 Közvetítő angol és német 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 Közvetítő másolatot készít annak érdekében, hogy utólag bármilyen eljárásban dokumentummal is igazolható legyen a pénzeszköz forrására vonatkozó információ.

Felhívjuk szíves figyelmét, hogy a pénzeszközök forrásának igazolása hiányában a tranzakciót nem hajtjuk végre.

Ügyfélprofil

A Közvetítő a „visszatérő” ügyfél és szokásai jobb megismerése érdekében további adatokat (pl. tervezett megbízások gyakorisága, a vagyon forrása, mely a jövőbeli visszafizetés alapja lesz) kérhet az ügyféltől vagy annak eljáró képviselőjétől, meghatalmazottjától. 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 a „visszatérő” ügyfélről ügyfélprofilot készít.

Az Ügyfél akkor minősül „visszatérőnek”, ha az utolsó megbízás benyújtásától számított 1 naptári éven belül legalább további 4, összesen tehát legalább 5 alkalommal a Közvetítő valamelyik egységében ügyleti megbízást kezdeményezett.

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

Vezetői döntés

A Közvetítő – a Pmt. előírásaival összhangban – egyes ügyleti megbízások teljesítését vezetői döntéshez köti. A vezetői jóváhagyás megtagadása esetén az ügyleti megbízást a Közvetítő nem teljesíti.

Változás-bejelentési kötelezettség

A „visszatérő” ügyfelek esetében a korábbi ügyfél-azonosítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyében bekövetkezett változásról kötelesek legkésőbb az új megbízás benyújtásával egyidejűleg a Közvetítőt tájékoztatni.

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

Adatkezelés

A Közvetítő a pénzmosás, illetve a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében végrehajtandó feladatai ellátásához szükséges mértékben ismeri meg és kezeli zálogkölcson nyújtása során birtokába került személyes adatokat, információkat.

A személyes adatkezeléssel kapcsolatos részletes tájékoztatást az ügyfélforgalmi helyen elhelyezett Adatvédelmi Tájékoztatóban talál.

A Közvetítő a pénzeszközök forrását igazoló dokumentumot a mindenkor hatályos adatvédelmi jogszabályoknak megfelelően – kizárólag a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos feladatai ellátásának szükséges mértékéig – kezeli és tárolja.

Jogsértés bejelentés

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

Magyarázat

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

- a) az a természetes személy, akinek megbízásából valamely ügyletet végrehajtanak, vagy aki egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a természetes személy ügyfél tevékenysége felett,

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.

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 igazgatósági tagja, Magyarországon az Állami Számvevőszék elnöke és alelnöke, a Monetáris Tanács és a Pénzügyi Stabilitási Tanács tagja,
- f) esetén 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) esetén 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.

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

Együttműködését köszönjük!

ÉKSZER-ZÁLOG 2003 KFT.

(Közvetítő megnevezése)

Takarékbank Zrt.

megbízott közvetítője