

HIRDETMÉNY

A pénzmosás és a terrorizmus-finanszírozás megelőzéséről és megakadályozásáról

A pénzmosás és a terrorizmus-finanszírozás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény értelmében minden hitelintézet, így az ERSTE BANK HUNGARY ZRT. is köteles ügyfeleit (annak meghatalmazottját, a rendelkezésre jogosultat, illetve képviselőt) átvilágítani, azaz valamennyi ügyfeléről a törvényben előírt és felsorolt személyazonosító adatokat nyilvántartani.

ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁSI KÖTELEZETTSÉG

A Bank az ügyfél-átvilágítást köteles alkalmazni:

- a) az üzleti kapcsolat létesítésekor (az írásbeli szerződés megkötésekor értékhatárra való tekintet nélkül azonosítani kell az ügyfelet, és az azonosításra alkalmas adatait rögzíteni kell. A már azonosított ügyfeleket nem kell, újra azonosítani);
- b) a hárommillió-hatszázézer forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízás teljesítésekor (forintban és devizában);
- c) pénzmosásra vagy terrorizmus-finanszírozásra utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén, ha az a)-b) pontban meghatározottak szerint átvilágításra még nem került sor;
- d) ha a korábban rögzített ügyfél-azonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel;
- e) a b) alpontjában meghatározott átvilágítási kötelezettség kiterjed az egymással ténylegesen összefüggő, több ügyleti megbízásra, ha ezek együttes értéke eléri a hárommillió-hatszázézer forintot. Ebben az esetben az átvilágítást azon ügyleti megbízás elfogadásakor kell végrehajtani, amellyel az ügyleti megbízások együttes értéke eléri a hárommillió-hatszázézer forintot.

ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁSI INTÉZKEDÉSEK

A törvény értelmében az alábbi személyazonosító adatoknak kell a bank nyilvántartásában szerepelniük:

- **belföldi természetes személy esetén**

- családi és utónév (születési név), ill. házassági név,
- lakcím,
- állampolgárság,
- azonosító okmány típusa és száma.

A fent meghatározott adatokon kívül a Bank az azonosítás során – mivel erre Bank által nyújtott szolgáltatások jellege miatt, az ügyfél és az üzleti kapcsolat, ügyleti megbízás visszakereshető azonosítása miatt szükség van – az alábbi adatokat rögzíti:

- - születési hely és idő,
- - anyja neve.

- **külföldi természetes személy esetén** a fenti bekezdésben megadott adatok közül az azonosító okmányból megállapítható adatok, valamint a magyarországi tartózkodási hely.

- **jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet esetén**

- név, rövidített név,
- székhely (külföldi székhelyű vállalkozás esetén magyarországi fióktelep címe),
- cégbírósági nyilvántartásban szereplő jogi személy esetén cégjegyzékszám, egyéb jogi személy esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat száma vagy a nyilvántartási szám,

A fent meghatározott adatokon kívül a Bank az azonosítás során – mivel erre Bank által nyújtott szolgáltatások jellege miatt, az ügyfél és az üzleti kapcsolat, üzleti megbízás visszakereshető azonosítása miatt szükség van – az alábbi adatokat rögzíti:

- főtevékenység,
- képviselőjére jogosultak neve és beosztása,
- kézbesítési megbízottjának az azonosítására alkalmas adatai.

A jogi személy illetőleg a jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet átvilágítását követően a Bank elvégzi a jogi személy vagy a jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet nevében vagy megbízása alapján eljáró személy átvilágítását is.

Az azonosítás a törvényben meghatározott okmányok alapján történik.

Természetes személy esetén bemutatandó:

- magyar állampolgár személyazonosító igazolványa és lakcímet igazoló hatósági igazolványa vagy útlevele és lakcímet igazoló hatósági igazolványa vagy kártya formátumú vezetői engedélye és lakcímet igazoló hatósági igazolványa,
- külföldi természetes személy útlevele vagy személyi azonosító igazolványa, feltéve hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít vagy tartózkodási jogot igazoló okmánya vagy tartózkodásra jogosító okmánya.

Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet esetén bemutatandó az az okirat, amely igazolja, hogy

- belföldi gazdálkodó szervezetet a cégbíróság bejegyezte vagy bejegyzési kérelmét benyújtotta;
- egyéni vállalkozó esetében azt, hogy az egyéni vállalkozói igazolvány kiadása vagy a nyilvántartásba vételről szóló igazolás kiállítása megtörtént. Egyéni vállalkozói igazolvány, vagy hatósági bizonyítvány, vagy a nyilvántartásba vételi igazolás is elfogadható.
- belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétel megtörtént, illetőleg a nyilvántartásba vétel iránti kérelmét benyújtotta;

külföldi jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet esetén a saját országának joga szerinti bejegyzése vagy nyilvántartásba vétele megtörtént. **Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet esetén, ha még nem került bejegyzésre bemutatandó:**

- cégbejegyzési, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem cégbírósághoz, hatóságához vagy bírósághoz történő benyújtását megelőzően a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet társasági szerződése (alapító okirat, alapszabály). Ebben az esetben a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet köteles a cégbejegyzés, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel megtörténtét követő 30 napon belül okirattal igazolni, hogy a cégbejegyzés vagy a nyilvántartásba vétel megtörtént.

A Bank köteles a fent felsorolt 30 napnál nem régebbi hiteles okiratok bemutatását megkövetelni.

Az ügyfél-átvilágítási kötelezettség teljesítésének minősül, ha a Bank rendelkezik az azonosításra szolgáló okirat hiteles másolatával, amely abban az esetben fogadható el az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése teljesítéséhez, ha

- a) magyar konzuli tisztviselő vagy közjegyző készítette a hiteles másolatot, és azt ennek megfelelő tanúsítvánnyal látta el, vagy
- b) magyar konzuli tisztviselő vagy közjegyző a másolatot olyan tanúsítvánnyal látta el, mely a másolatnak a felmutatott eredeti okirattal fennálló egyezőségét tanúsítja, vagy
- c) a másolatot az okirat kiállításának helye szerinti állam hiteles másolat készítésére feljogosított hatósága készítette, és – nemzetközi szerződés eltérő rendelkezése hiányában – a magyar

konzuli tisztviselő felülhitelesítette e hatóság másolaton szereplő aláírását és bélyegzőlenyomatát.

NYILATKOZATTÉTELI KÖTELEZETTSÉG

Az ügyfeleknek személyazonosító adataik megadásán túl írásban nyilatkozniuk kell arról is, hogy a saját maguk nevében vagy más személy, mint tényleges tulajdonos nevében, illetve javára járnak-e el a Banknál (tényleges tulajdonosi nyilatkozat).

Amennyiben az ügyfelek más nevében járnak el, úgy nyilatkozatukban a tényleges tulajdonos név és lakcím adatát, valamint állampolgárságát kell a Bank rendelkezésére bocsátaniuk.

A Bank a fenti adatokon kívül – ha erre az ügyfél és az üzleti kapcsolat, ügyleti megbízás azonosításához az üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás jellege, összege és az ügyfél körülményei alapján a pénzmosás és a terrorizmus-finanszírozás megelőzése és megakadályozása érdekében szükség van –, az ügyféltől a tényleges tulajdonos alábbi adatait is kérheti:

- azonosító okmányának típusát és számát,
- külföldi állampolgár esetében a magyarországi tartózkodási helyét (ha van – ez elég bemondásra is),
- születési helyét és idejét,
- anyja nevét.

A külföldi lakóhellyel rendelkező ügyfél köteles a Bank részére írásbeli nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy saját országának joga szerint kiemelt közszereplőnek minősül-e, és ha igen, milyen minőségben (PEP nyilatkozat).

Amennyiben a külföldi lakóhellyel rendelkező ügyfél úgy nyilatkozik, hogy külföldi kiemelt közszereplőnek minősül, az üzleti kapcsolat létesítésére, az ügyleti megbízás teljesítésére kizárólag a Bank szervezeti és működési szabályzatában meghatározott vezetője jóváhagyását követően kerülhet sor.

A pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény értelmében az ügyfél átvilágítása csak akkor tekinthető teljes körűnek, ha a törvényben előírt adatai elektronikusan vagy papíralapon visszakereshetően rögzítésre kerültek és a tényleges tulajdonosra vonatkozó nyilatkozata, továbbá külföldi lakóhellyel rendelkező ügyfél esetén PEP nyilatkozata rendelkezésre áll. Amennyiben az ügyfél azonosításra alkalmas adatai, illetve a tényleges tulajdonos meghatározott adatai az azonosítási eljárás során nem állapíthatók meg, illetve nem szerezhetők be, a Bank köteles az üzleti kapcsolat létesítését, az ügyleti megbízást, illetve a további ügyleti megbízások teljesítését megtagadni.

A Bank 2009. január 1-jét követően köteles az ügyleti megbízás teljesítését megtagadni, amennyiben:

- a) az ügyféllel e törvény hatálybalépése (2007. december hó 14. napja) előtt létesített üzleti kapcsolatot,
- b) az ügyfél a szolgáltatónál ügyfél-átvilágítás céljából személyesen vagy képviselő útján nem jelent meg, és
- c) az ügyfél vonatkozásában a 7-10. §-ban meghatározott ügyfél-átvilágítás eredményei nem állnak teljes körűen rendelkezésére.

A törvény értelmében ügyfélnek minősül az is, aki a Bank részére megbízást ad (eseti ügyfél). A törvény 6. § (2) bekezdés értelmében az azonosítási kötelezettség kiterjed az egymással ténylegesen összefüggő több ügyleti megbízásra, ha ezek együttes értéke eléri a hárommillió-hatszázézer forintot. Valutaváltási (készpénzes) tranzakció esetén a törvény 16. § (3) bekezdés értelmében az ügyfél-átvilágítási kötelezettség kiterjed az egymással ténylegesen összefüggő, több ügyleti megbízásra, ha ezek együttes értéke eléri vagy meghaladja az ötszázézer forintot. E kötelezettség teljesítése érdekében a Bank döntése szerint az eseti (számlával nem rendelkező) ügyfelek azonosítását **értékhatárra való tekintet nélkül**, minden esetben elvégzi.

A valutaváltási tranzakciók esetében az ügyleti bizonylaton az alábbi adatokat kell feltüntetni:

- a) belföldi természetes személy esetén:
 - családi és utónév (születési név),
 - lakcím,
 - azonosító okmány típusa és száma.

- b) jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén:
 - név, rövidített név,
 - székhelye, külföldi székhelyű vállalkozás esetén magyarországi fióktelepének címe,
 - cégbírósági nyilvántartásban szereplő jogi személy esetén cégjegyzékszám, egyéb jogi személy esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételről, bejegyzésről) szóló határozat száma vagy nyilvántartási szám.

- c) külföldi természetes személy esetén:
 - magyarországi tartózkodási hely.

Amennyiben a fentiekkel kapcsolatban további információra van szüksége, kérdéseivel kérjük, hogy hívja a Bank telefonos ügyfélszolgálat a 06 40 222 222-es telefonszámon (0-s menüpont).
Megértését és együttműködését köszönjük!

Budapest, 2011.01.26.

ERSTE BANK HUNGARY ZRT.