

**TÁJÉKOZTATÓ  
HIRDETMÉNY  
AZ ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁS  
RENDJÉRŐL**

Hatályba lép: 2019. július 30.  
Közzététel napja: 2019. július 29.

**1. Ügyfél-átvilágítási kötelezettség**

A Bank a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (Pmt.) alapján köteles ügyfél-átvilágítást alkalmazni az ügyféllel történő **üzleti kapcsolat létesítésekor, hárommillió-hatszáz ezer forintot elérő vagy meghaladó ügyleti megbízás teljesítésekor** (amely kiterjed az egymással ténylegesen összefüggő, több ügyleti megbízásra, ha ezek együttes értéke egy éven belül eléri a hárommillió-hatszáz ezer forintot), illetve **háromszáz ezer forintot elérő vagy meghaladó összegű valutaváltáskor** (amely kiterjed az egymással ténylegesen összefüggő, több ügyleti megbízásra, ha ezek együttes értéke egy héten belül eléri a háromszáz ezer forintot).

Az ügyfél-átvilágítási kötelezettség keretében a Bank azonosítja az ügyfelet, annak meghatalmazottját, a rendelkezésre jogosultat, képviselőt, továbbá a külföldi személy kézbesítési megbízottját is, amennyiben ilyen személy kijelölésre került és elvégzi személyazonosságának igazoló ellenőrzését. A Bank a bemutatott személyazonosságot igazoló okmányokról a Pmt. előírásai alapján másolatot köteles készíteni.

A Bank az üzleti kapcsolat létesítését vagy ügyleti megbízás teljesítését megtagadja, amennyiben az azonosítást és a személyazonosság igazoló ellenőrzését nem tudja végrehajtani.

Ha az ügyfél jogi személy vagy jogi személyiség nélküli szervezet, a nevében vagy megbízása alapján eljáró természetes személy azonosításán túlmenően a jogi személy, illetőleg a jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet azonosítását is el kell végezni.

**A Bank köteles rögzíteni az ügyfél-átvilágítás során:**

- a teljesítés körülményeit (hely, idő, mód),
- üzleti kapcsolat esetén a szerződés típusát, tárgyát és időtartamát,

ügyleti kapcsolat esetén a megbízás tárgyát és összegét

A Bank az előbbi adatokon kívül kérheti a pénzeszközök forrására vonatkozó információk rendelkezésre bocsátását, illetve a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumok bemutatását.

Amennyiben az ügyfél nem járul hozzá az átvilágítás elvégzéséhez - ideértve a pénzeszközök forrásának igazolását is -, vele üzleti kapcsolat nem létesíthető, illetve részére ügyleti megbízás nem teljesíthető. Már meglévő ügyfélkapcsolat esetén a Bank köteles megtagadni az ügyfél ügyleti megbízását vagy megszüntetni a vele fennálló üzleti kapcsolatot.

## 2. Ügyfél-átvilágítás lépései

**Természetes személy esetén kötelezően rögzítendő adatok (azonosítás):**

- családi és utónév,
- születési családi és utónév,
- születési hely, idő,
- anyja leánykori családi- és utóneve,
- állampolgárság,
- lakcím,
- azonosító okmány száma, típusa.

Az ügyfél-átvilágítás kizárólag a következő okmányok valamelyikének bemutatása alapján történhet (személyazonosság igazoló ellenőrzése):

- Belföldi természetes személy esetén személyi igazolvány és lakcímet igazoló hatósági igazolvány együttesen; útlevél és lakcímet igazoló hatósági igazolvány együttesen; kártya formátumú gépjármű vezetői engedély és lakcímet igazoló hatósági igazolvány együttesen;
- Külföldi természetes személy esetén útlevél vagy személyazonosító igazolvány, feltéve, ha az magyarországi tartózkodásra jogosít, tartózkodási jogot igazoló okmány vagy tartózkodásra jogosító okmány;

**Egyéni vállalkozó esetén** a fenti okmányokon felül az alábbi okiratok bemutatása is szükséges:

Egyéni vállalkozók részéről, akik tevékenységüket az egyéni vállalkozóról és az egyéni cégről szóló 2009. évi CXV. törvény alapján végzik:

- egyéni vállalkozói igazolvány vagy jegyzői igazolás az egyéni vállalkozói nyilvántartásba vételéről,

Tevékenységet egyéb jogszabály alapján végző vállalkozók részéről:

- a NAV-nál történt nyilvántartásba vételről szóló okirat másolati példánya - adószám közlése,
- a tevékenység végzéséhez szükséges igazolvány (pl. a kamarai tagságot igazoló dokumentum, stb.),

Mezőgazdasági őstermelők részéről:

- igazolvánnyal rendelkező mezőgazdasági őstermelők esetén szükséges bemutatni a mezőgazdasági őstermelői igazolványt értékesítési betétlappal, a NAV-nál történt nyilvántartásba vételről szóló okiratot és közölni kell az adószámot,
- igazolvánnyal nem rendelkező mezőgazdasági őstermelők esetén elegendő az adóazonosító jel közlése.

**Jogi személyek és jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetek esetén kötelezően rögzítendő adatok:**

A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet

- neve, rövidített neve,
- székhelye, külföldi székhelyű vállalkozás esetén magyarországi fióktelepének címe,
- főtevékenysége,
- cégbírósági nyilvántartásban szereplő jogi személy esetén cégjegyzékszám, egyéb nyilvántartásban szereplő jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat számát vagy nyilvántartási száma,
- valamint a képviselőre jogosultak neve, beosztása, illetve amennyiben ilyennel rendelkeznek, a kézbesítési megbízott azonosításra alkalmas adatait is rögzíteni kell,
- adószáma.

A Magyarországon bejegyzett (bejegyzendő) jogi személyek, illetve egyéb szervezetek azonosítására a következő okiratok szolgálhatnak:

- Cégbejegyzési, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem cégbírósághoz, hatósághoz vagy bírósághoz történő benyújtását megelőzően a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet létesítő okirata (alapító okirat, társasági szerződés vagy alapszabály);

30 napnál nem régebben kelt:

- Cég esetén cégbírósági bejegyző végzés vagy érkeztetett bejegyzési/változásbejegyzési kérelem (e-akta digitális tértivevénnyel);

Egyéb szervezet esetén hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vételt igazoló okirat vagy a nyilvántartásba vétel iránti kérelem benyújtását igazoló okirat.

**Külföldön bejegyzett** jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a saját országának joga szerint a bejegyzését vagy nyilvántartásba vételét igazoló, 30 napnál nem régebben kelt igazolás, Apostille-lal<sup>1</sup> ellátva. Az azonosításhoz szükséges iratok magyar vagy angol nyelven nyújthatók be. A más nyelven készült dokumentumokról hiteles magyar fordításra van szükség, amelyet az Országos Fordító és Fordításhitelesítő Iroda (OFFI), magyarországi szakfordító vagy szakfordító-lektor végezhet el (a hiteles fordítás mellett az eredeti dokumentumokat is be kell mutatni, amelyekről a bank másolatot készít). A szakfordítótól és szakfordító lektortól származó fordítás esetén csatolni kell a szakfordítói és tolmács képesítését igazoló okmány másolatát.

Az ügyfél-átvilágítás során kötelezően rögzítendő adatok a fentiekben meghatározott dokumentumok alapján rögzíthetők. Felhívjuk ügyfeleink szíves figyelmét, hogy a Bank a Pmt. alapján a személyazonosságot igazoló okmányokról és okiratokról köteles másolatot készíteni.

### 3. Nyilatkozattétel a tényleges tulajdonos személyéről

Ügyfél-átvilágítás esetén az ügyfél, illetve képviselője köteles a Bank részére az ügyfél tényleges tulajdonosának személyére vonatkozó írásbeli nyilatkozatot tenni.

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

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,

---

<sup>1</sup> Külföldön felhasználásra kerülő közokiratok diplomáciai vagy konzuli hitelesítése (felülhitelesítése).

- aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben - a Ptk. 8:2. § (2) bekezdésében\*\* meghatározott - meghatározó befolyással rendelkezik,
- akinek megbízásából valamely ügyleti megbízást végrehajtanak, vagy aki egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a természetes személy ügyfél tevékenysége felett, továbbá
- alapítványok esetében, aki az alapítvány vagyona legalább huszonöt százalékának a kedvezményezettje, ha a leendő kedvezményezetteket már meghatározták; akinek érdekében az alapítványt létrehozták, illetve működtetik, ha a kedvezményezetteket még nem határozták meg, vagy aki tagja az alapítvány kezelő szervének, vagy meghatározó befolyást gyakorol az alapítvány vagyonának legalább huszonöt százaléka felett, illetve az alapítvány képviselőjében eljár, továbbá
- bizalmi vagyonkezelési szerződés esetében a vagyonrendelő, valamint annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa; a vagyonkezelő, valamint annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa; a kedvezményezett vagy a kedvezményezettek csoportja, valamint annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa, továbbá aki a kezelt vagyon felett egyéb módon ellenőrzést, irányítást gyakorol, továbbá
- a fent meghatározott természetes személy hiányában a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet vezető tisztségviselője.

A megjelölt tényleges tulajdonosra vonatkozóan az alábbi azonosítási adatokat szükséges megadni:

- családi és utónév,
- születési családi és utónév,
- állampolgárság,
- születési helye, ideje,
- lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely.

#### 4. Nyilatkozattétel a kiemelt közszereplői státuszról

Ügyfél-átvilágítás esetén valamennyi természetes személy ügyfél köteles személyes megjelenéssel a szolgáltató részére írásbeli nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy kiemelt közszereplőnek minősül-e, és amennyiben kiemelt közszereplőnek minősül, a pénzeszközeinek forrásáról is nyilatkoznia kell. Az ügyfél köteles nyilatkozni arról is, hogy az általa tényleges tulajdonosként megnevezett személy kiemelt közszereplőnek minősül-e. Amennyiben igen, akkor meg kell jelölnie, hogy mely kategória alapján, és nyilatkoznia kell a pénzeszközök forrásáról is.

**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. A kiemelt közszereplőkre vonatkozó rendelkezéseket a kiemelt közszereplők közeli hozzátartozójára, illetve a vele közeli kapcsolatban álló személyre is alkalmazni kell.

**Fontos közfeladatot ellátó személy:**

- az államfő, a kormányfő, a miniszter, a miniszterhelyettes, az államtitkár, Magyarországon az államfő, a miniszterelnök, a miniszter és az államtitkár,
- az országgyűlési képviselő vagy a hasonló jogalkotó szerv tagja, Magyarországon az országgyűlési képviselő és a nemzetiségi szószóló,
- a politikai párt irányító szervének tagja, Magyarországon a politikai párt vezető testületének tagja és tisztségviselője,
- 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,
- a számvevőszék és a központi bank igazgatósági tagja, Magyarországon a Állami Számvevőszék elnöke és alelnöke, a Monetáris Tanács és a Pénzügyi Stabilitási Tanács tagja,
- 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,
- 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,
- nemzetközi szervezet vezetője, vezető helyettese, vezető testületének tagja.

**Közeli hozzátartozó:** a házastárs, élettárs; vér szerinti, örökbefogadott, mostoha- és nevelt gyermek, továbbá ezek házastársa vagy élettársa; vér szerinti, örökbefogadó, mostoha- és nevelőszülő.

**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.

Az ügyfél a szerződéses kapcsolat fennállása alatt az azonosítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásokról köteles a tudomásszerzést követő 5 munkanapon belül a Bankot értesíteni.

*\* Ptk. 8:2. § (4) bekezdés:* 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.

*\*\* Ptk. 8:2. § (2) bekezdés:* 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.