

HIRDETMÉNY

a Takarékszövetkezetek ügyfél-azonosítási rendjéről

A pénzmossás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló **2007.évi CXXXVI. törvény** szerint a pénzügyi szolgáltató üzleti kapcsolat létesítésekor, illetve hárommillió-hatszázezer forintot elérő vagy meghaladó ügyleti megbízás (vagy egymással összefüggő ügyleti megbízások) teljesítésekor köteles az ügyfél (meghatalmazott, rendelkezésre jogosult és a képviselő) azonosítását és személyazonosságának igazoló ellenőrzését elvégezni. Ez a kötelezettség terheli a szolgáltatót az ötszázezer forintot elérő vagy meghaladó pénzváltás esetén is, továbbá, ha a korábban rögzített adatok megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel.

Az ügyfél azonosítás a következő adatok pénzügyi szolgáltató általi rögzítését jelenti:

- 1) természetes személy esetén: családi és utónév (születési név), ill. házassági név, lakcím, állampolgárság, azonosító okmány típusa és száma, születési hely és idő, anyja neve. Külföldi természetes személy esetén az azonosító okmányból megállapítható adatok, magyarországi tartózkodási hely.
- 2) 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, főtevékenység, képviselőre jogosultak neve és beosztása, kézbesítési megbízottjának az azonosítására alkalmas adatai.

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

Az ügyfél-azonosítás kizárólag a következő okmányok valamelyikének bemutatása alapján történhet:

Belföldi természetes személy esetén személyi igazolvány; személyazonosító igazolvány és lakcímet igazoló hatósági igazolvány együttesen; útlevél és lakcímet igazoló hatósági igazolvány együttesen; új típusú kártyás gépjármű vezetői engedély és lakcímet igazoló hatósági igazolvány együttesen; külföldi természetes személy esetén útlevél; személyi igazolvány, ha az magyarországi tartózkodásra jogosít; Magyar Köztársaság rendészeti szerve által kiállított tartózkodási engedély. A 14. életévét be nem töltött természetes személy személyi azonosítót igazoló hatósági igazolványa vagy útlevele.

Egyéni vállalkozó esetén a fenti okmányokon felül az APEH által kibocsátott adószámmal ellátott, nyilvántartásba vételt igazoló okirat vagy a vállalkozói igazolvány szükséges, amennyiben az tartalmazza az adószámot.

A Magyarországon bejegyzett (bejegyzendő) jogi személyek, illetve egyéb szervezetek azonosítására a következő, 30 napnál nem régebben kelt okiratok szolgálhatnak:

a.) a belföldi gazdálkodó szervezetet a cégbíróság bejegyezte, vagy a gazdálkodó szervezet a bejegyzési kérelmét benyújtotta; egyéni vállalkozó esetében azt, hogy az egyéni vállalkozói igazolvány kiadása megtörtént, illetőleg az egyéni vállalkozói

igazolvány kiadása iránti kérelmét az egyéni vállalkozó a körzetközponti jegyzőhöz benyújtotta,

b.) belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétel megtörtént,

c.) külföldi jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a saját országának joga szerinti bejegyzése vagy nyilvántartásba vétele megtörtént;

d.) cégbejegyzési, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem cégbírósághoz, hatósághoz vagy bírósághoz történő benyújtását megelőzően a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet társasági szerződését (alapító okiratát, alapszabályát).

Amennyiben az ügyfél személyesen nem tud megjelenni, az ügyfél-átvilágítási adatok bemutatásának minősül, ha az Ügyfél képviselőjére jogosult személy rendelkezik az azonosításra szolgáló okirat hiteles másolatával, amely abban az esetben fogadható el az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése teljesítéséhez, ha

- magyar konzuli tisztviselő vagy közjegyző készítette a hiteles másolatot, és azt ennek megfelelő tanúsítvánnyal látta el, vagy
- magyar konzuli tisztviselő vagy közjegyző a másolatot olyan tanúsítvánnyal látta el, mely a másolatnak a felmutatott eredeti okirattal fennálló egyezőségét tanúsítja, vagy
- 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.

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 Takarékszövetkezetnél (*tényleges tulajdonosi nyilatkozat*).

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

A Takarékszövetkezet a fenti adatokon kívül az ügyfélről a tényleges tulajdonos alábbi adatait is kérheti: azonosító okmányának típusát és számát, külföldi állampolgár esetében magyarországi tartózkodási helyét (ha van – ez elég bemondásra is), születési helyét és idejét, anyja nevét.

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

Amennyiben az ügyfél azonosításra alkalmas adatai, illetve a tényleges tulajdonos meghatározott adatai az azonosítási eljárás során nem állapíthatók meg, illetve nem szerezhetők be, a Takarékszövetkezet köteles az üzleti kapcsolat létesítését, az üzleti megbízást, illetve a további üzleti megbízások teljesítését megtagadni.

Felhívjuk továbbá tisztelt Ügyfeleink figyelmét, hogy amennyiben a Takarékszövetkezet részére a korábbiakban megadott adataiban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően változás következett be, a változásról - a jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően - a tudomásszerzéstől számított öt munkanapon belül szíveskedjenek Takarékszövetkezetet értesíteni.

Együtműködésüket köszönjük!

Hirdetmény