

HIRDETMÉNY

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény követelményeinek betartásáról

Az Erste Bank Hungary Zrt. (továbbiakban Bank), mint a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (továbbiakban: Pmt.) hatálya alá tartozó hitelintézet a nevezett jogszabály értelmében az alábbi ügyfél-átvilágítási, ill. nyilatkoztatási kötelezettségeinek tesz eleget:

1. Ügyfél-átvilágítás

1.1. A Bank ügyfél-átvilágítást köteles alkalmazni:

- a. Üzleti kapcsolat létesítésekor
- b. Hárommillió-hatszázezer forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízás teljesítésekor
- c. Pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén, ha az előző két pontban meghatározottak szerinti átvilágításra még nem került sor
- d. Ha a korábban rögzített ügyfél-azonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel

Emellett a fenti bekezdés b. pontjában meghatározott átvilágítási kötelezettség kiterjed az **egymással ténylegesen összefüggő, több ügyleti megbízásra, ha ezek együttes értéke eléri a hárommillió-hatszázezer forintot**. Ebben az esetben az átvilágítást azon ügyleti megbízás elfogadásakor kell végrehajtani, amellyel az ügyleti megbízások együttes értéke eléri a hárommillió-hatszázezer forintot.

A hárommillió-hatszázezer forintot el nem érő **ügyleti megbízás** teljesítésekor a Bank az az ügyleti megbízás tárgyán összegén kívül a következő adatokat rögzíti:

- ☐ *családi és utónév*
- ☐ *születési családi és utónév*
- ☐ *lakcím (ennek hiányában tartózkodási hely)*
- ☐ *születési hely, idő*
- ☐ *állampolgárság*

Háromszázezer forintot elérő, illetve meghaladó összegű pénzváltás esetén a Bank az ügyfelet köteles teljes körűen átvilágítani (azonosítani és személyazonosságának igazoló ellenőrzését elvégezni), továbbá a Bank ugyanezen eljárásrendet követi az egymással ténylegesen összefüggő, több ügyleti megbízásra, ha ezek együttes értéke eléri az háromszázezer forintot. Ebben az esetben az átvilágítást azon ügyleti megbízás elfogadásakor kell végrehajtani, amellyel az ügyleti megbízások együttes értéke eléri a háromszázezer forintot.

1.2. Ügyfél-átvilágítási intézkedések

1.2.1. A Bank köteles az üzleti kapcsolat létesítésekor az ügyfelet, annak meghatalmazottját, a rendelkezésre jogosultat, továbbá a képviselőt azonosítani és személyazonosságának igazoló ellenőrzését elvégezni, mely során **az alábbi adatokat rögzíti:**

1.2.1.1. Természetes személy esetén:

- ☐ *családi és utónév,*
- ☐ *születési családi és utónév,*
- ☐ *lakcím (ennek hiányában tartózkodási hely),*
- ☐ *állampolgárság,*
- ☐ *azonosító okmányának típusa és száma,*
- ☐ *születési helye, ideje, és*
- ☐ *anyja születési neve*

1.2.1.2. Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén:

- ☐ *név, rövidített név,*
- ☐ *székhely, külföldi székhelyű vállalkozás esetén magyarországi fióktelepének címe,*
- ☐ *cégbírósági nyilvántartásban szereplő jogi személy esetén cégjegyzékszám, egyéb jogi személy esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat száma vagy nyilvántartási szám,*
- ☐ *főtevékenység,*
- ☐ *adószám,*
- ☐ *képviselőre jogosultak neve és beosztása, és*
- ☐ *kézbesítési megbízottjának az azonosítására alkalmas adatai.*

1.2.2. A személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a szolgáltató köteles megkövetelni az alábbi okirat bemutatását:

1.2.2.1. Természetes személy esetén:

- ☐ *Magyar állampolgár esetén*
 - *személyazonosító igazolvány és lakcímet igazoló hatósági igazolvány vagy*
 - *útleveél és lakcímet igazoló hatósági igazolvány vagy*

- kártya formátumú vezetői engedély és lakcímet igazoló hatósági igazolvány.

□ *Külföldi természetes személy esetén*

- EU tagországból / EGT tagállamból érkező természetes személy esetén
 - útlevél vagy
 - személyi azonosító igazolvány.
- EU tagországon / EGT tagállamon kívülről érkező természetes személy esetén
 - útlevél és érvényes vízum,
 - útlevél és tartózkodásra jogosító okmány (pl. tartózkodási engedély, kártya formátumú, fényképes regisztrációs igazolás).

A személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a Bank ellenőrzi a bemutatott azonosságot igazoló okiratok érvényességét.

1.2.2.2. Jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén:

A nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult személy 1.2.2.1. pontban megjelölt okiratának bemutatásán túl az azt igazoló - 30 napnál nem régebbi - okiratot, hogy

- *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 vagy a nyilvántartásba vételről szóló igazolás kiállítása megtörtént*
- *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*

- 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)

- utóbbi 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 nyilvántartásba vétel megtörtént, valamint a szolgáltató köteles a cégjegyzékszámot vagy egyéb nyilvántartási számot rögzíteni.

Ha az ügyfél jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, a nevében vagy megbízása alapján eljáró természetes személy (képviselő) átvilágítását követően a jogi személy, illetőleg a jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet átvilágítását is el kell végezni.

A Bank az ügyfél-átvilágításhoz bemutatott (1.2.2 pontban felsorolt) okmányokról és okiratokról másolatot készít. A másolat készítésének megtagadása az üzleti kapcsolat Bank általi elutasításával jár.

1.2.3. Amennyiben az ügyfél nem jelent meg személyesen az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése céljából, a Bank megköveteli az 1.2.2. pontban meghatározott **okiratok hiteles másolatának** benyújtását, melyek az alábbi esetekben fogadhatók el:

- ☐ *magyar konzuli tisztviselő vagy közjegyző készítette a hiteles másolatot, és azt ennek megfelelő tanúsítvánnyal látta el, 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 alá- írását és bélyegzőlenyomatát.*

1.3. Az ügyfél-átvilágítással kapcsolatos egyéb törvényi előírások

1.3.1. Meghatalmazás, rendelkezési és képviseleti jogosultság ellenőrzése

A személyazonosság igazoló ellenőrzése során a Bank ellenőrzi a meghatalmazott esetében a meghatalmazás érvényességét, a rendelkezésre jogosult esetében a rendelkezési jog jogcímét, továbbá a képviselő képviseleti jogosultságát.

1.3.2. Adatok és tényleges tulajdonosok körében beállt változás Bank részére történő bejelentése

Az üzleti kapcsolat fennállása alatt az ügyfél köteles a tudomásszerzéstől számított öt munkanapon belül a Bankot értesíteni az ügyfél-átvilágítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásról.

1.3.3. Sikertelen ügyfél-átvilágítás

Amennyiben a Bank nem tudja végrehajtani a jelen Hirdetményben részletezett ügyfél-átvilágítást, akkor az érintett ügyfélre vonatkozóan köteles megtagadni az ügyfél megbízása alapján fizetési számlán keresztül művelet végzését, üzleti kapcsolat létesítését és ügyleti megbízás teljesítését, vagy köteles megszüntetni a vele fennálló üzleti kapcsolatot.

1.3.4. Az üzleti kapcsolatra és ügyleti megbízásra vonatkozó adatok rögzítése

A Bank az 1.1. bekezdésében meghatározott esetekben az üzleti kapcsolatra és az ügyleti megbízásra vonatkozóan az alábbiakat köteles rögzíteni:

- ☐ *üzleti kapcsolat esetén a szerződés típusát, tárgyát és időtartamát,*
- ☐ *ügylet esetén a megbízás tárgyát és összegét*
- ☐ *teljesítés körülményeit (hely, idő, mód)*

Továbbá fentiekén kívül a Bank kérheti a pénzeszközök forrására vonatkozó információk rendelkezésre bocsátását, valamint ezen információk igazoló ellenőrzése érdekében a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumok bemutatását is.

2. Nyilatkozattételi kötelezettségek

2.1. Tényleges tulajdonosi nyilatkozat

2.1.1. Jelen Hirdetmény 1.1. bekezdésében meghatározott esetekben, mind a természetes személy ügyfél, mind a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél képviselője köteles – a szolgáltató által meghatározott módon – írásbeli nyilatkozatot tenni a következőkre vonatkozóan:

2.1.1.1. Természetes személy esetén

A természetes személy ügyfél kizárólag akkor köteles írásbeli nyilatkozatot tenni a tényleges tulajdonosára vonatkozóan, ha más (tényleges tulajdonos) nevében vagy érdekében jár el. Ennek megfelelően a Bank mindaddig úgy értelmezi, hogy az ügyfél a saját nevében jár el, amíg az ügyfél ennek ellenkezőjéről nem nyilatkozik a Bank felé.

Amennyiben a természetes személy ügyfél arról nyilatkozik, hogy tényleges tulajdonos nevében vagy érdekében jár el, a tényleges tulajdonos alábbi adatait köteles megadni a Bank részére:

- *családi és utónév*
- *születési családi és utónév*
- *születési hely, idő*
- *lakcím (ennek hiányában tartózkodási hely)*
- *állampolgárság és*
- *kiemelt közszereplői státusz, amennyiben kiemelt közszereplőnek minősül, a nyilatkozatnak tartalmaznia kell, hogy mely pont alapján (ld. Hirdetmény 2.2 pontja)*

2.1.1.2. Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén

A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél képviselője köteles írásban nyilatkozni a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél tényleges tulajdonosáról és a tényleges tulajdonos alábbi adatairól:

- *családi és utónév*
- *születési családi és utónév*
- *születési hely, idő*
- *lakcím (ennek hiányában tartózkodási hely)*
- *állampolgárság*
- *tulajdonlás jellege, mértéke és*
- *kiemelt közszereplői státusz, amennyiben kiemelt közszereplőnek minősül, a nyilatkozatnak tartalmaznia kell, hogy mely pont alapján (lásd Hirdetmény 2.2 pontja)*

A tulajdonosi érdekelttség jellege – a Pmt. tényleges tulajdonosi fogalom-meghatározásának alapul vételével – az alábbi kategóriák alapján jelölhető meg (a megfelelő kód kiválasztásával):

KÓD	MEGNEVEZÉS
1a)	tulajdoni hányad/szavazati jog közvetlenül vagy közvetve legalább 25%
1b)	irányító, ellenőrző funkció
1c)	meghatározó befolyás

1d)	vezető tisztségviselő
1ea)	alapítvány - kezelő szerv tagja vagy meghatározó befolyás az alapítvány vagyona felett (legalább 25%)
1eb)	alapítvány - kedvezményezett (vagyon legalább 25%-ának)
1ec)	alapítvány - érdekében hozták létre/működtetik (kedvezményezett hiányában)
1f)	bizalmi vagyonkezelés - vagyonrendelő
1fa)	bizalmi vagyonkezelés - vagyonkezelő
1fb)	bizalmi vagyonkezelés - kedvezményezett
1fc)	bizalmi vagyonkezelés - ellenőrzés, irányítás egyéb módon a kezelt vagyon felett

2.2. Kiemelt közszereplő

Kiemelt közszereplő az az ügyfél, aki az ügyfél-átvilágítási intézkedések végrehajtásának idején az alábbi fontos közfeladatot látja el vagy az azt megelőző egy éven belül azt látta el:

Fontos közfeladatot ellátónak minősülnek az alábbiak:

- 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 ítélőtábla és a Kúria tagja
- a számvevőszék és a központi bank igazgatósági tagja, Magyarországon az 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.

A Hirdetmény 2.2. pontjában foglaltak kiterjednek a kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójára is (a kiemelt közszereplő házastársa, élettársa; vér szerinti, örökbefogadott, mostoha- és nevelt gyermeke, továbbá ezek házastársa vagy élettársa; vér szerinti, örökbefogadó, mostoha- és nevelőszülője), valamint a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személyekre is (mely bármely természetes személy lehet, aki a kiemelt közszereplővel közösen ugyanazon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosa, vagy vele szoros üzleti kapcsolatban áll, vagy aki egyszemélyes tulajdonosa olyan jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek, amelyet kiemelt közszereplő javára hoztak létre.)

Kockázatkezelési szempontból a magyarországi kiemelt közszereplő fogalma magában foglalja azt a jogi személyt vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetet is, melynek a tényleges tulajdonosa a fentiek alapján kiemelt közszereplőnek minősül.

2.2.1. Nyilatkoztatás kiemelt közszereplői státusról

A természetes személy ügyfél az ügyfél-átvilágítás keretében köteles a Bank részére írásbeli nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy kiemelt közszereplőnek minősül-e és ha igen, abban az esetben a nyilatkozatának tartalmaznia kell:

- mely kategória (alábbi kódok) alapján minősül kiemelt közszereplőnek, és
- a pénzeszközei forrására vonatkozó információkat.

A Bank köteles a nyilatkozatot a jogszabály alapján e célra rendelkezésére álló vagy nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartásban ellenőrizni.

A Bank mellőzheti - a kiemelt közszereplői névegyezőséggel nem rendelkező - ügyfelek nyilatkoztatását, ha a részére bemutatott okiratokból vagy a rendelkezésére álló adatbázisból azt meg tudja állapítani. Ebben az esetben azt a tényt kell rögzítenie, hogy az adatok rögzítésére az ügyfél nyilatkoztatásának mellőzésével került sor.

A Nyilatkozaton az alábbi kódok felhasználásával kell rögzíteni ezt az információt:

KÓD	MEGNEVEZÉS
2a)	Az államfő, a kormányfő, a miniszter, a miniszterhelyettes, az államtitkár, Magyarországon az államfő, a miniszterelnök, a miniszter és az államtitkár
2b)	az országgyűlési képviselő vagy a hasonló jogalkotó szerv tagja, Magyarországon az országgyűlési képviselő és a nemzetiségi szószóló
2c)	a politikai párt irányító szervének tagja, Magyarországon a politikai párt vezető testületének tagja és tisztségviselője
2d)	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
2e)	a számvevőszék és a központi bank igazgatósági tagja, Magyarországon az Állami Számvevőszék elnöke és alelnöke, a Monetáris Tanács és a Pénzügyi Stabilitási Tanács tagja
2f)	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
2g)	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
2h)	nemzetközi szervezet vezetője, vezető helyettese, vezető testületének tagja.
3)	Az 2a)-2h) pontokban említett személy <i>közeli hozzátartozója</i> , azaz a kiemelt közszereplő házastársa, élettársa; vér szerinti, örökbefogadott, mostoha- és nevelt gyermeke, továbbá ezek házastársa vagy élettársa; vér szerinti, örökbefogadó, mostoha- és nevelőszülője.
4a)	Az 2a)-2h) pontokban említett személlyel <i>közeli kapcsolatban álló személy</i> : Bármely természetes személy, aki a 2a)-2h) pontokban említett személlyel közösen ugyanazon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosa vagy vele szoros üzleti kapcsolatban áll
4b)	Az 2a)-2h) pontokban említett személlyel <i>közeli kapcsolatban álló személy</i> : Bármely természetes

személy, aki egyszemélyes tulajdonosa olyan jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek, amelyet a 2a)-2h) pontokban említett személy javára hoztak létre
--

3. A Bank monitoring tevékenységének végrehajtásában való együttműködés

A Bank – a törvény előírásainak megfelelően – köteles az ügyfeleivel fennálló üzleti kapcsolatot folyamatosan figyelemmel kísérni, melynek végrehajtásában az ügyfelek kötelesek együttműködni adat- és információszolgáltatással, illetve a Bank által kért dokumentumok bemutatásával.

4. Nagyösszegű készpénzes tranzakciókkal kapcsolatos információ szolgáltatási kötelezettség

A 10 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzbefizetés esetén az ügyfél / eseti befizető köteles a Bank részére:

- közölni a befizetni kívánt készpénz forrására vonatkozó információkat, és
- bemutatni az ezen információk alátámasztására szolgáló dokumentumo(ka)t.

Az ügyfél / eseti befizető a Bank által részére átadott formanyomtatványba köteles berögzíteni minden lényeges információt a befizetni kívánt összeg forrásáról, illetve arról, hogy ezt az információt milyen dokumentumok bemutatásával igazolja a Bank felé.

Ezen kötelezettség teljesítésében való együttműködés megtagadása esetén a kezdeményezett tranzakció teljesítésének megtagadásáról és a fennálló üzleti kapcsolat megszüntetéséről is dönthet a Bank.

2019. augusztus 15.

Erste Bank Hungary Zrt.