

Ügyfél tájékoztató a kötelező ügyfél-átvilágítás rendjéről

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvényben (a továbbiakban: Pmt.) megfogalmazottak értelmében:

1. Kötelező az ügyfél-átvilágítás a jogszabályban meghatározott esetekben, így különösen:

- üzleti kapcsolat létesítésekor,
- **3,6 millió Ft összeghatárt elérő, vagy meghaladó ügyleti megbízás teljesítésekor (függetlenül a tranzakcióban használt pénznemtől), ideértve az egymással ténylegesen összefüggő ügyleti megbízásokat is¹,**
- ha a korábban rögzített ügyfélazonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel,
- az 500.000,- Ft-ot elérő, vagy meghaladó pénzváltás esetén.

Kérjük, készítse elő személyi azonosító okmányait az ügyintézés megkönnyítése érdekében.

Felhívjuk szíves figyelmüket, hogy a Szolgáltató munkatársa a fenti értékhatár alatti ügyleti megbízás esetén is kérheti az ügyféltől azonosságát igazoló okmányainak bemutatását, és arra nézve történő nyilatkozatát, hogy az ügyleti megbízást kinek a nevében teljesíti (tényleges tulajdonos).

2. A külföldi lakóhellyel rendelkező ügyfél köteles írásbeli nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy saját országának joga szerint kiemelt közszereplőnek minősül-e. A Szolgáltató – amennyiben az ügyfél tényleges tulajdonosa külföldi lakóhellyel rendelkezik – arra vonatkozó nyilatkozat tételét is kéri az ügyféltől, hogy a tényleges tulajdonosa kiemelt közszereplőnek minősül-e.

A Pmt. 4. § (1) bekezdése alapján **kiemelt közszereplőnek minősül** az a külföldi lakóhellyel rendelkező természetes személy, **aki fontos közfeladatot lát el**, vagy az ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzését megelőző egy éven belül fontos közfeladatot látott el, továbbá, aki az ilyen személy **közeli hozzátartozója**, vagy **akivel közismerten közeli kapcsolatban áll**.

Fontos közfeladatot ellátó személy:

- a) az államfő, a kormányfő, a miniszter, az államtitkár,
- b) az országgyűlési képviselő és a nemzetiségi szószóló,
- c) az alkotmánybíróság és olyan bírói testület tagja, melynek ítélete ellen fellebbezésnek helye nincs,

¹ E kötelezettség teljesítése érdekében a Szolgáltató jogosult a 300.000,- Ft-ot elérő, vagy meghaladó ügyletek esetén is az ügyfél-azonosítást elvégezni.

- d) a számvevőszék elnöke, a számvevőszék testületének tagja, a központi bank legfőbb döntéshozó szervének tagja,
- e) a nagykövet, az ügyvivő és a rendvédelmi feladatokat ellátó szervek hivatásos állományának szolgálati jogviszonyáról szóló törvény szerinti, a hivatásos állomány tábournoki, főtiszti vagy tiszti rendfokozati állománycsoportba tartozó tagjai,
- f) a többségi állami tulajdonú vállalkozás ügyviteli, igazgatási vagy felügyelő testületének tagja.

Közei hozzátartozó: a házastárs, az egyenesági rokon, az örökbefogadott, a mostoha- és neveltgyermek, az örökbefogadó-, a mostoha- és a nevelőszülő, valamint a testvér, hozzátartozó továbbá: az élettárs, az egyenesági rokon házastársa, a jegyes, a házastárs egyenesági rokona és testvére, valamint a testvér házastársa.

A kiemelt közszereplővel közei 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.

A Pmt. 10. § (3) bekezdésének rendelkezése szerint megfelelően a szerződéses kapcsolat fennállása alatt az azonosítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyében bekövetkezett változásról az Ügyfél köteles a tudomásszerzéstől számított 5 munkanapon belül a Szolgáltatót értesíteni.

Megértését és együttműködését köszönjük.

KEVERMES ÉS VIDÉKE
TAKARÉKSZÖVETKEZET

