

H i r d e t m é n y

az OTP Lakástakarék Zrt. ügyfél-azonosítási rendjéről

Ügyfél-azonosítási kötelezettség

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (Pmt.) szerint a **pénzügyi szolgáltató szervezet olyan ügyféllel létesíthet üzleti kapcsolatot**, valamint hárommillió-hatszázezer forintot elérő vagy meghaladó készpénzre (forint) vonatkozó **ügyleti megbízást kizárólag olyan ügyféltől fogadhat el, aki a személyazonosságát igazoló okmányait a pénzügyi szolgáltató szervezetnek bemutatja, és akinek az azonosítását a pénzügyi szolgáltató szervezet elvégzi.**

Az azonosítási kötelezettség **kiterjed az ügyfél meghatalmazottjára, képviselőjére, illetve minden rendelkezésre jogosult személyre.** Az OTP Lakástakarék ellenőrzi a meghatalmazás érvényességét, továbbá a rendelkezési jogosultságot és képviseleti jogosultságot is. Ha az ügyfél jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező 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.**

Az OTP Lakástakarék ügyfél-átvilágítás esetén köteles rögzíteni:

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

Az OTP Lakástakarék az előbbi adatokon kívül kérheti a pénzeszközök forrására vonatkozó információk rendelkezésre bocsátását, valamint ezen információk igazoló ellenőrzése érdekében a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumok bemutatását.

Amennyiben az ügyfél nem járul hozzá az azonosítás elvégzéséhez, vele üzleti kapcsolat nem létesíthető, illetve részére a pénzügyi művelet nem teljesíthető.

Ügyfél-azonosítás természetes személy esetén

Természetes személy esetén az ügyfél-azonosítás a következő adatok pénzügyi szolgáltató szervezet általi rögzítését jelenti:

- családi és utónév
- születési családi és utónév,
- születési hely, idő,
- anyja születési neve,
- állampolgárság,
- lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely
- azonosító okmány száma, típusa.

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

- Magyar állampolgár természetes személy esetén személyi igazolvány (ha nem tartalmazza a lakcímet, akkor lakcímet igazoló hatósági igazolvány is); 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;
- a szabad mozgás és tartózkodás jogával rendelkező személy beutazásáról és tartózkodásáról szóló törvényben meghatározottak szerint a szabad mozgáshoz és tartózkodáshoz való jogát Magyarország területén gyakorló személy esetén útlevél és a magyarországi tartózkodási jogát igazoló okmány együttesen, vagy személyazonosító igazolvány és a magyarországi tartózkodási jogát igazoló okmány együttesen fogadható el. Magyarországi tartózkodási jog igazolható pl. tartózkodási engedéllyel, regisztrációs igazolással, tartózkodási kártyával, állandó tartózkodási kártyával stb.
- menekült státuszú lakáselőtakarékoskodó/kedvezményezett esetén személyazonosító igazolvány vagy annak kiállításáig a menekültként való elismerésről szóló jogerős határozat, bevándorolt státuszú lakáselőtakarékoskodónál a bevándorlási engedély, letelepedett státuszú lakáselőtakarékoskodónál/kedvezményezettnek a letelepedett jogállást igazoló okmány (pl. letelepedési engedély, nemzeti letelepedési engedély vagy EK letelepedési engedély) szükséges.

Ügyfél-azonosítás jogi személyek és jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetek esetén

A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén az ügyfél-azonosítás a következő adatok rögzítését jelenti:

- név, rövidített név,
- székhely,
- cégbírósági nyilvántartásban szereplő jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén cégjegyzékszám, egyéb jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat száma vagy nyilvántartási száma,
- főtevékenység,
- adószám (amennyiben rendelkezik ilyennel),
- a képviselőre jogosult(ak) neve(i) és beosztása(i),
- a kézbesítési megbízottjának azonosítására alkalmas adatai.

A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetében a nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult személy ügyfél-azonosításához szükséges okiratok bemutatásán túl a Magyarországon bejegyzett (bejegyzendő) jogi személyek, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetek azonosítására a következő, 30 napnál nem régebben kelt okiratok benyújtása szükséges:

- a belföldi gazdálkodó szervezetet a cégbíróság bejegyezte (végzés vagy kivonat), vagy az előtársasági működésre jogosult gazdálkodó szervezet a bejegyzési kérelmét benyújtotta (létesítő okirat és bejegyzés kezdeményezését igazoló tanúsítvány);
- belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétel megtörtént (végzés vagy kivonat),
- belföldi jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet nyilvántartásba vétele megtörtént (igazolás és alapító okirat).

Hárommillió-hatszáz ezer forintot el nem érő összegű ügyleti megbízások esetén az alábbi adatokat kell rögzíteni:

- a/ természetes személy ügyfél esetében:
 - aa/a családi és utónevét,
 - ab/születési helyét és idejét,
 - ac/ valamint az ügyleti megbízás tárgyát és összegét,
- b/ jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél esetében:
 - ba/nevét, rövidített nevét;
 - bb/székhelyének címét (külföldi székhelyű vállalkozás esetén – amennyiben ilyennel rendelkezik – magyarországi fióktelepének címét),
 - bc/ ügyleti megbízás tárgyát és összegét;

Nyilatkozattétel a tényleges tulajdonos személyéről

Az ügyfél-azonosítás esetén az ügyfél, illetve az ügyfél képviselője vagy megbízásából eljáró megbízott köteles az OTP Lakástakarék részére az ügyfél tényleges tulajdonosának személyére vonatkozó személyes megjelenéssel írásbeli nyilatkozatot tenni, kivéve a lakáselőtakarékossági szerződés megkötését és módosítását.

A nyilatkozat hiányában a pénzügyi szolgáltató szervezet az üzleti kapcsolat létesítését, illetve az ügylet végrehajtását köteles megtagadni.

Tényleges tulajdonos:

- a) az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben közvetlenül vagy – a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (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 bejegyzett társaság, amelyre a közösségi jogi szabályozással vagy azzal egyenértékű nemzetközi előírásokkal összhangban lévő közzétételi követelmények vonatkoznak,
- b) az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben - Ptk. 8:2. § (2)* bekezdésében meghatározott - meghatározó befolyással rendelkezik,
- c) az a természetes személy, akinek megbízásából valamely ügyleti megbízást végrehajtanak vagy aki egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a természetes személy ügyfél tevékenysége felett, továbbá
- d) alapítványok esetében az a természetes személy,
 - 1. aki az alapítvány vagyona legalább huszonöt százalékának a kedvezményezettje, ha a leendő kedvezményezetteket már meghatározták,
 - 2. akinek érdekében az alapítványt létrehozták, illetve működtetik, ha a kedvezményezetteket még nem határozták meg, vagy
 - 3. aki tagja az alapítvány kezelő szervének, vagy meghatározó befolyást gyakorol az alapítvány vagyonának legalább huszonöt százaléka felett, illetve az alapítvány képviselőjében eljár, továbbá
- e) az a)-d) pontokban meghatározott természetes személy hiányában a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet vezető tisztségviselője.

* Ptk. 8:2. § [Befolyás]:

- (1) Többségi befolyás az olyan kapcsolat, amelynek révén természetes személy vagy jogi személy (befolyással rendelkező) egy jogi személyben a szavazatok több mint felével vagy meghatározó befolyással rendelkezik.
- (2) 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.
- (3) A többségi befolyás akkor is fennáll, ha a befolyással rendelkező számára az (1)-(2) bekezdés szerinti jogosultságok közvetett befolyás útján biztosítottak. *(A befolyással rendelkezőnek egy jogi személyben a szavazatok több mint ötven százalékával közvetett módon való rendelkezése vagy egy jogi személyben közvetetten fennálló meghatározó befolyása megállapítása során a jogi személyben szavazati joggal rendelkező más jogi személyt (köztes vállalkozást) megillető szavazatokat meg kell szorozni a befolyással rendelkezőnek a köztes vállalkozásban, illetve vállalkozásokban fennálló szavazatával. Ha a köztes vállalkozásban fennálló szavazatok mértéke az ötven százalékot meghaladja, akkor azt egy egészként kell figyelembe venni).*
- (4) 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.
- (5) A közeli hozzátartozók közvetlen és közvetett tulajdoni részesedését vagy szavazati jogát egybe kell számítani.

Nyilatkozattétel a kiemelt közszereplői státuszról

Ügyfél-azonosítás esetén, ha a vonatkozó nyilvántartás szerint **az ügyfél kiemelt közszereplőnek minősül**, akkor a természetes személy ügyfél **köteles a szolgáltató részére személyes megjelenéssel írásbeli nyilatkozatot tenni** arra vonatkozóan, hogy a Pmt. mely pontja alapján minősül kiemelt közszereplőnek, és nyilatkoznia kell a pénzeszközeinek forrásáról.

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, továbbá az ilyen személy közeli hozzátartozója, vagy akivel közeli kapcsolatban áll.

Fontos közfeladatot ellátó személy:

- a) az államfő, a kormányfő, a miniszter, a miniszterhelyettes, az államtitkár, Magyarországon az államfő, a miniszterelnök, a miniszter és az államtitkár
- b) az országgyűlési képviselő vagy a hasonló jogalkotó szerv tagja, Magyarországon az országgyűlési képviselő és a nemzetiségi szószóló,
- c) a politikai párt irányító szervének tagja, Magyarországon a politikai pártvezető testületének tagja és tisztségviselője,
- d) a legfelsőbb bíróság, az alkotmánybíróság és olyan magas rangú bírói testület tagja, amelynek döntései ellen fellebbezésnek helye nincs, Magyarországon az Alkotmánybíróság, az Ítéletábrla és a Kúria tagja,
- e) a számvevőszék és a központi bank igazgatósági tagja Magyarországon az Állami Számvevőszék elnöke és alelnöke, a Monetáris Tanács és a Pénzügyi Stabilitási Tanács tagja,
- f) 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,

- g) a 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;
- h) nemzetközi szervezet vezetője, vezető helyettese, vezető testületének tagja.

Kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója: a kiemelt közszereplő házastársa, élettársa, vér szerinti, örökbefogadott, mostoha- és a nevelt gyermeke, továbbá ezek házastársa vagy élettársa, vér szerinti, örökbefogadó-, a mostoha- és nevelőszülője.

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.

Adatváltozás

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** az OTP Lakástakarékot, illetve a megbízásából eljáró OTP Bank Nyrt-t értesíteni. Az adatok nem módosíthatók postán vagy e-mailben megküldött fénymásolatok, vagy telefonon tett változás-bejelentés alapján.

Okmánymásolás

Az OTP Lakástakarék a fentiekben megjelölt **okmányokról, okiratokról másolatot készít**. Kivételek a fentiek alól:

- 1) A lakáselőtakarékossági szerződés megkötése és módosítása során a tényleges tulajdonos személyéről a szerződőnek nem kell nyilatkoznia, továbbá nem kerül sor az ügyfél azonosító okmányainak másolására.
- 2) Ha az ügyfél, a rendelkezésre jogosult, a képviselő vagy a meghatalmazott nem jelent meg személyesen az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése céljából, az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében az ügyfél köteles benyújtani a jelen Hirdetményben felsorolt, azonosító okmányok Pmt. 17.§ (2) szerinti hiteles másolatát* is, kivéve az alábbi eseteket:
 - a) olyan meglévő banki ügyfél, aki az OTP Banknál, mint más szolgáltatónál valamely banki termék miatt már átesett a normál ügyfél-átvilágításon és a rögzítendő adatokban nem történt változás, továbbá az ügyfél az adatok OTP Lakástakarék általi átvételéhez megfelelő hozzájáruló nyilatkozatot tett,
 - b) a hiteles másolat helyett a törvényes képviselő által bemutatott eredeti okmány is elfogadható.

* Okmányok hiteles másolata abban az esetben fogadható el az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése teljesítéséhez, ha

- a) azt közjegyző vagy magyar külképviseleti hatóság a közjegyzőkről szóló 1991. évi XLI. törvény (a továbbiakban: Kjt.) másolat hitelesítésének tanúsítására vonatkozó szabályai szerint hitelesítette, vagy
- b) a másolatot az okirat kiállításának helye szerinti állam hiteles másolat készítésére feljogosított hatósága készítette, és - nemzetközi szerződés eltérő rendelkezése hiányában - a magyar külképviseleti hatóság felülhitelesítette e hatóság másolaton szereplő aláírását és bélyegzőlenyomatát.

Ügyfélazonosítási feladatot ellátó személyek

Az OTP Lakástakarék Zrt. megbízásából a fenti feladatokat közvetítói szerződés keretében az OTP Bank Nyrt. és az OTP Lakástakarék egyéb értékesítési partnerei látják el.

OTP Lakástakarék Zrt. Általános Szerződési Feltételei

Felhívjuk ügyfeleink figyelmét, hogy ezen jogszabályi előírások miatt a közeljövőben módosulnak az OTP Lakástakarék Zrt. Általános Szerződési Feltételei is (továbbiakban: ÁSZF), ezért fokozottan ajánljuk az ÁSZF mindenkor hatályos szövegének folyamatos figyelemmel kísérését is. A módosítás érinti az ÁSZF 2.(2) pontját (tényleges tulajdonos definíciója), 44.(2) pontját (nyilvántartott adatok köre kibővül a képviselő esetén a képviselői minőséggel, beosztással, az ügyfél kiemelt közszereplői státuszával, jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosa esetén a tulajdonosi érdekelttség jellegével és mértékével) és 48.(1) pontját (új Pmt-re való hivatkozást), valamint az ÁSZF részét képező adatkezelési tájékoztatót is.

Egyéb rendelkezések

Jelen hirdetés kizárólag az ügyfél-azonosításra vonatkozó legfontosabb információkat tartalmazza, ennek megfelelően nem tartalmazza a vonatkozó jogszabályok szövegét, valamint nem helyettesíti a vonatkozó jogszabályok részletes áttanulmányozását. A mindenkor hatályos magyar jogszabályok szövege megtalálható a kormányzati portálon.

Jelen hirdetés a lezárásának időpontjában az OTP Lakástakarék Zrt. rendelkezésére álló információk alapján készült. Az OTP Lakástakarék Zrt. a hirdetés módosításának jogát fenntartja. Kérjük, hogy a változásokat folyamatosan kísérje figyelemmel.

OTP Lakástakarék Zrt.

Közzététel: 2017.09.30-én Hatályos: 2017.09.30-ától