

## H i r d e t m é n y

### az OTP Lakástakarék Zrt. ügyfél-azonosítási rendjéről (ÁSZF 8. sz. függeléke)

#### 1. 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 és személyazonosságának igazoló ellenőrzését 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 képviselési jogosultságot is. Ha az ügyfél jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, a nevében vagy megbízása alapján eljáró természetes személy (ideértve a képviselőt, számla felett bankfiókban vagy elektronikus úton, telefonon rendelkezőt) 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 a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentum nem magyar nyelven van kiállítva, akkor hiteles magyar fordítást is csatolni kell. Hiteles magyar fordítást az Országos Fordító és Fordításhitelesítő Iroda (OFFI), magyarországi szakfordító vagy szakfordító-lektor végezheti el. A szakfordítótól és szakfordító lektortól származó fordítás esetén csatolni kell a szakfordítói és tolmács képesítését igazoló okmány másolatát. Az OTP Lakástakarék megtagadhatja az ügyleti megbízás teljesítését, amennyiben a benyújtott igazolás nem megfelelő vagy annak valódiságával kapcsolatban kétség merül fel.

**Amennyiben az ügyfél nem járul hozzá az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzésének elvégzéséhez, vele üzleti kapcsolat nem létesíthető, illetve részére az ügyleti megbízás (pénzügyi művelet) nem teljesíthető.**

#### 1.1. 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.
- egyéb külföldi állampolgár természetes személy esetén úti okmány; személyi igazolvány, ha az magyarországi tartózkodásra jogosít; tartózkodási jogot igazoló okmány vagy tartózkodásra jogosító okmány.

## **1.2. 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).

### **1.3. Hárommillió-hatszázezer 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.

A fenti adatok rögzítéséhez okmányok bemutatása nem szükséges, a Pmt. felhatalmazása alapján azonban az adatrögzítés során az OTP Lakástakarék a természetes személy ügyfél 1.1. pontban felsorolt okmányát elkérheti, ha a megadott adatok valódiságával kapcsolatban kétség merül fel.

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;

### **1.4. 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 vonatkozóan, személyes megjelenéssel írásbeli nyilatkozatot tenni.

Az ügyfél képviselőjének vagy a megbízásából eljáró megbízottnak arra vonatkozóan is nyilatkoznia kell, hogy a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplőnek, kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának vagy kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül-e. Ha igen, a nyilatkozatnak tartalmaznia kell a pénzeszközei forrását, illetve hogy a Pmt. mely pontja alapján minősül kiemelt közszereplőnek.

A nyilatkozat hiányában az OTP Lakástakarék 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) bizalmi vagyonkezelési szerződés esetében a vagyonrendelő, valamint annak tényleges tulajdonosa, a vagyonkezelő, valamint annak tényleges tulajdonosa, a kedvezményezett vagy a kedvezményezettek csoportja, valamint annak tényleges tulajdonosa, továbbá az a természetes személy, aki a kezelt vagyon felett egyéb módon ellenőrzést, irányítást gyakorol, továbbá
- f) az a)-e) 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 a 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.
- (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.

## 1.5. Nyilatkozattétel a kiemelt közszereplői státuszról

Ügyfél-azonosítás esetén a természetes személy (lakossági) ügyfél köteles a szolgáltató részére személyes megjelenéssel írásbeli nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy kiemelt közszereplőnek, kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának vagy kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül-e, és amennyiben igen, akkor nyilatkoznia kell a pénzeszközeinek forrásáról illetve, hogy a Pmt. mely pontja alapján minősül kiemelt közszereplőnek,

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.

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 Ítéletábrá 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.

## 2. Kötelezettség az ügyfél-azonosító adatok változásának bejelentésére

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.

### **3. Másolat készítése a bemutatott okiratokról**

Az OTP Lakástakarék a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a 1.1. és 1.2. pontban meghatározott adatokat tartalmazó, bemutatott okiratról – a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása, az erről szóló törvényben meghatározott kötelezettségek megfelelő teljesítése, az ügyfél-átvilágítási kötelezettség teljes körű végrehajtása, valamint a felügyeleti tevékenység hatékony ellátása céljából – másolatot készít.

### **4. Ügyfél-azonosítási feladatot ellátó személyek**

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

### **5. Egyéb rendelkezések**

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

**OTP Lakástakarék Zrt.**

