

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 az **OTP Lakástakarék Zrt.** (továbbiakban: OTP Lakástakarék), mint **pénzügyi szolgáltató szervezet kizárólag olyan ügyféllel létesíthet üzleti kapcsolatot**, valamint négymillió-ötszázezer forintot elérő vagy meghaladó készpénzre (forint) vonatkozó **ügyleti megbízást kizárólag olyan ügyfél-től fogadhat el, aki a személyazonosságát igazoló okmányait az OTP Lakástakarék megbízottjának bemutatja, és akinek az azonosítását és személyazonosságának igazoló ellenőrzését az OTP Lakástakarék megbízottja elvégzi.**

Az azonosítási kötelezettség **kiterjed az ügyfél meghatalmazottjára, a pénzügyi szolgáltatónál eljáró képviselőjére, illetve rendelkezésre jogosult személyre.** Az OTP Lakástakarék ellenőrzi a meghatalmazás érvényességét, továbbá a rendelkezési jogosultságot és képviseleti jogosultságot is. Ha a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet kézbesítési megbízottal rendelkezik, az azonosítási kötelezettség a kézbesítési megbízott családi és utónevére (cégneve), valamint a lakcíme vagy annak hiányában a tartózkodási helyére (székhely) terjed ki.

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 keretében az üzleti kapcsolatra vonatkozóan az alábbiakat köteles rögzíteni:

- a szerződés típusát, tárgyát és időtartamát,
- az ügyfél kockázati szintjét (átlagos, magas vagy alacsony),
- a teljesítés körülményeit (hely, idő, mód).
- információt az üzleti kapcsolat céljáról és jellegéről.

Az OTP Lakástakarék az ügyleti megbízásra vonatkozóan köteles rögzíteni:

- a megbízás tárgyát és összegét,
- a teljesítés körülményeit.

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 az ügyfél következő adatainak 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 személyazonosságának igazoló ellenőrzése kizárólag a következő **érvényes okmányok bemutatása** alapján történhet:

- magyar állampolgár esetében a személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány (személyazonosító igazolvány, útlevél, új típusú kártyás gépjármű vezetői engedély) és ha a lakóhelye vagy tartózkodási helye Magyarországon található, a lakcímet igazoló hatósági igazolvány (kivéve, ha a személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány tartalmazza a magyar lakcímet is)
- 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 természetes személy úti okmánya (pl.: útlevele) vagy személyi azonosító igazolványa, feltéve, hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít, vagy tartózkodási jogot igazoló okmánya vagy tartózkodásra jogosító okmánya, valamint ha a lakóhelye vagy tartózkodási helye Magyarországon található, a magyar lakcímet igazoló hatósági igazolvány (a regisztrációs igazolás és az állandó tartózkodási kártya csak érvényes személyi azonosító igazolvánnyal vagy úti okmánnyal együtt érvényes).

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 (pl. társasház helyrajzi száma),
- főtevékenység,
- adószám (amennyiben rendelkezik ilyennel),
- a képviselőre jogosult(ak) neve(i) és beosztása(i),

- a kézbesítési megbízottjának családi és utóneve (cégnév) és lakcíme (székhely).

A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetében a nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult személy ügyfél-azonosításához szükséges okiratok bemutatásán túl az alábbi okiratok benyújtása szükséges:

A Magyarországon bejegyzett (bejegyzendő), nyilvántartásba vett jogi személyek, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetek személyazonosságának igazoló ellenőrzésére a következő, 30 napnál nem régebben kelt okiratok szolgálhatnak:

- a belföldi gazdálkodó szervezetet a cégbíróság bejegyezte (végzés vagy kivonat), vagy az előtársasági működésre jogosult gazdálkodó szervezet a bejegyzési kérelmet 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. Adatrögzítés az ügyfél-átvilágítási értékhatárt el nem érő ügyleti megbízások esetén

Ügyfél-átvilágítási értékhatárt el nem érő ügyleti megbízás a **négymillió-ötszázezer forintot el nem érő összegű ügyleti megbízás.**

1.3.1. Ezekben az esetekben természetes személyeknél az alábbi adatokat kell rögzíteni:

- a/ a családi és utónevét,
- b/ születési helyét és idejét,
- c/ *anyja nevét,*
- d/ *személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány típusát (személyazonosító igazolvány, útlevel, kártyaformátumú gépjármű vezetői engedély) és számát,*
- e/ valamint az ügyleti megbízás tárgyát és összegét.

1.3.2. Ezekben az esetekben jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező szervezeteknél az alábbi adatokat szükséges rögzíteni:

- a/ nevét, rövidített nevét;
- b/ székhelyének címét;
- c/ *adószámát;*
- d/ ügyleti megbízás tárgyát és összegét;

Nyilatkozattétel a tényleges tulajdonos személyéről

Ügyfél-azonosítás esetén az ügyfél, illetve az ügyfél képviselője vagy megbízásából eljáró megbízott köteles személyes megjelenéssel az OTP Lakástakarék részére az ügyfél tényleges tulajdonosának személyére vonatkozóan 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, 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,
 4. az 1-3 pontban meghatározott természetes személy hiányában, aki az alapítvány képviselőjében eljár, továbbá
- e) bizalmi vagyonkezelési szerződés esetében:
 1. a vagyonrendelő, valamint – nem természetes személy vagyonrendelő esetén – annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,
 2. a vagyonkezelő, valamint – nem természetes személy vagyonkezelő esetén – annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,
 3. a kedvezményezett vagy a kedvezményezettek csoportja, valamint – nem természetes személy kedvezményezett esetén – annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,
 4. az a természetes személy, aki a kezelt vagyon felett egyéb módon ellenőrzést, irányítást gyakorol, továbbá
 5. adott esetben a vagyonkezelést ellenőrző személy, valamint – nem természetes személy vagyonkezelést ellenőrző személy esetén – annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa, továbbá
- f) az a)-e) pontokban meghatározott természetes személy hiányában a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet vezető tisztségviselője. Ebben az esetben valamennyi vezető tisztségviselőt és ezen érdekeltségük jellegét fel kell tüntetni a tényleges tulajdonosi nyilatkozaton.

* Ptk. 8:2. § [Befolyás]:

- (1) Többségi befolyás az olyan kapcsolatot, 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.

1.4. 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 és vagyonának 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 párt vezető 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 Ítéltábla 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 vagy ezzel egyenértékű feladatot ellátó személy.

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 törvényi megfelelés céljából – a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében - az 1.1. és 1.2. pontban meghatározott adatokat tartalmazó, bemutatott okiratról az okiratban feltüntetett valamennyi személyes adatot tartalmazó másolatot kell készítenie. (Az OTP Lakástakarék a lakcímkártyának kizárólag a „Lakcímet igazoló hatósági igazolvány” oldalát másolja le, a „Személyi azonosítót igazoló hatósági igazolvány” oldalát nem, kivéve, ha jogszabály erre felhatalmazást ad.)

4. Pénzeszközök forrásának igazolása

Az OTP Lakástakarék 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 dokumentumok nem magyar nyelven vannak 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.

Az OTP Lakástakarék kérheti a vagyon forrására vonatkozó információk rendelkezésre bocsátását. Ennek keretében az ügyfélnek minden hárommillió forintot meghaladó értékű vagyoni eszközeinek - beleértve a materiális vagy immateriális javakat – forrásáról nyilatkoznia kell.

5. „Ismerd meg ügyfeled” kérdőív és a vagyon forrására vonatkozó nyilatkozat

Az OTP Lakástakarék a Pmt.-ben meghatározott fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedésként Átvilágítási kérdőív kitöltését kérheti. Amennyiben az ügyfél az Átvilágítási kérdőív kitöltését megtagadja, a bekért adatokról nem nyilatkozik, az OTP Lakástakarék az üzleti kapcsolat létesítését megtagadhatja.

Az OTP Lakástakarék a jogszabályi kötelezettség teljesítése érdekében vagyon forrására vonatkozó nyilatkozat kitöltését kérheti az ügyféltől.

6. 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.

7. Más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás

Az OTP Lakástakarék az ügyfél-átvilágítási kötelezettségét teljesítheti úgy is, hogy átveszi az OTP Bank Nyrt. által elvégzett ügyfél-átvilágítási intézkedések eredményét. Az ügyfélnek hozzájáruló nyilatkozatot kell benyújtania az OTP Bank Nyrt. részére, hogy átadhassa a Pmt. 7–10. §-ban meghatározott ügyfél-átvilágítás elvégzése érdekében igényelt adatot.

8. Adatkezelés

Az OTP Lakástakarék az általa nyújtott pénzügyi szolgáltatásokkal, valamint minden egyéb, az OTP Lakástakarék (mint Adatkezelő) által nyújtott szolgáltatással összefüggésben a Pmt. által megfogalmazott jogi kötelezettség alapján, valamint az OTP Lakástakarék jogos érdekében az ügyfél azonosítása és személyazonosság igazoló ellenőrzése, valamint az üzleti kapcsolat fennállása során személyes és nem személyes adatokat kezel. A kezelt személyes adatok köre és az adatkezelés célja megtalálható jelen Hirdetményben, illetve az OTP Lakástakarék Zrt. Általános Szerződési Feltételeinek 6. számú függelékét képező Adatkezelési tájékoztatóban.

Az OTP Lakástakarék a Pmt.-ben, valamint az annak felhatalmazásán alapuló jogszabályban meghatározott kötelezettségek körébe tartozó feladatok teljesítésére köteles azonosítani és értékelni az üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás jellegével és összegével, az ügyféllel, termékkel, szolgáltatással, földrajzi területtel és alkalmazott eszközzel kapcsolatos pénzmosási- és terrorizmusfinanszírozási kockázati tényezőket, amelyhez további adatokat kérhet és kezelhet az ügyfél foglalkozásáról, számlájának várható forgalmáról, az átutalások küldő és fogadó országáról, az ügyfél partnereiről.

Az OTP Lakástakarék Pmt.-ben, valamint az annak felhatalmazásán alapuló jogszabályban megfogalmazott jogi kötelezettség teljesítése, valamint az OTP Lakástakarék jogos érdekében személyes adatokat kizárólag a pénzmosás- és a terrorizmusfinanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében végrehajtandó feladatai céljából, az azok ellátásához szükséges mértékben kezeli. Az OTP Lakástakarék az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított nyolc évig jogosult kezelni és megőrizni a személyes adatokat, a személyes adatnak nem minősülő adatokat, beleértve minden, az üzleti kapcsolattal összefüggésben keletkezett adatot, amely időtartam az arra felhatalmazott hatóságtól érkező megkeresés esetén legfeljebb tíz évre meghosszabbítható. Az adatkezelési jogosultság, illetve kötelezettség megszűnésekor az OTP Lakástakarék az adatokat törli, illetve megsemmisíti.

Az adatkezelés időtartama alatt az OTP Lakástakarék pénzmosásra, terrorizmusfinanszírozására, dolog büntetendő cselekményből való származásának gyanújára utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén az általa kezelt adatokat köteles átadni a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozása elleni küzdelem, valamint bűncselekmények megelőzésének, felderítésének, nyomozásának elősegítésére létrehozott pénzügyi információs egységnek, amely a Nemzeti Adó- és Vámhivatal szervezetén belül működik. A pénzügyi információs egység elemző-értékelő tevékenysége keretében a feladatainak ellátásához szükséges mértékben megkereséssel fordulhat bármely adat és titok megismerése érdekében az OTP Lakástakarékhoz, amely köteles a megkeresésben megjelölt adatot, titkot a pénzügyi információs egység részére megküldeni. Az OTP Lakástakarék által kezelt adatokra vonatkozóan a Magyar Nemzeti Bank helyszínen kívüli ellenőrzés keretében iratokat kérhet be, helyszíni ellenőrzés keretében pedig adatokat másolhat le és vizsgálhat át.

A pénzmosás- és a terrorizmusfinanszírozása elleni fellépés hatékonyságának növelése érdekében a pénzügyi információs egységnek történő bejelentést követően a hitelintézetek és pénzügyi szolgáltatók között a pénzmosásra, terrorizmusfinanszírozására, dolog büntetendő cselekményből való származásának gyanújára utaló adat továbbítható, továbbá ezen intézmények és harmadik országokban található fióktelepeik és többségi tulajdonú leányvállalataik között is átadható, ha ezen fióktelepek és többségi tulajdonú leányvállalatok esetében a magyar jogszabályokkal egyenértékű követelmények alkalmazására kerül sor.

Az OTP Lakástakarék a pénzmosás- és a terrorizmusfinanszírozása megelőzése céljából az ügyfél hozzájárulása, illetve szerződés teljesítése alapján a fizetési műveletek feldolgozása, elszámolása és teljesítése keretében a fizetési megbízás teljesítése céljából a fizetési műveletek feldolgozásában, elszámolásában és teljesítésében közreműködő pénzügyi intézmények és pénzügyi intézménynek nem minősülő pénzforgalmi szolgáltatók részére személyes és nem személyes adatokat adhat át.

Amennyiben az ügyfél természetes személyről személyes adatot szolgáltat, úgy tudomásul veszi, hogy az érintettet az adatkezelésről tájékoztatni köteles.

Bővebben erről az OTP Lakástakarék Zrt. Általános Szerződési Feltételeinek 6. számú függelékét képező Általános Adatvédelmi Tájékoztatója rendelkezik, amely megtalálható az OTP Lakástakarék Zrt. honlapján (www.otplakastakarek.hu) vagy az OTP Bank Nyrt. fiókjaiban.

9. 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.

Hatályos: 2023.10.30-tól