

H i r d e t m é n y

az OTP Bank Nyrt. ügyfél-azonosítási rendjéről

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, hárommillió-hatszázézer forintot elérő vagy meghaladó készpénzre (forint, valuta), valamint háromszázézer forintot elérő vagy meghaladó összegű pénzváltásra 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 körébe tartozik - pénzváltás esetén – egy héten belül több tételből - háromszázézer forintot elérő ügyleti megbízás is, amikor a megbízás elérte vagy meghaladta az háromszázézer forintos értéket.

Az azonosítási kötelezettség kiterjed az ügyfél meghatalmazottjára, illetve minden rendelkezésre jogosult személyre, továbbá a külföldi személy kézbesítési megbízottjára is, amennyiben ilyen személy kijelölésre került.

Ha az ügyfél jogi személy vagy jogi személyiség nélküli szervezet, a nevében vagy megbízása alapján eljáró természetes személy (ideértve a képviselőt, számla felett bankfiókban vagy elektronikus úton, telefonon rendelkezőt, a kártyabirtokost), azonosításán túlmenően a jogi személy, illetőleg a jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet azonosítását is el kell végezni.

A pénzügyi szolgáltató szervezet bank- vagy pénzügyi műveletre vonatkozó megbízást csak olyan külföldi székhelyű szervezettől fogadhat el, amely a saját országa joga szerint pénzügyi-szolgáltató szervezetként bejegyzett szervezet és megbízóját megnevezi.

Az előbbi rendelkezéseket nem kell alkalmazni, ha az ügylet természetéből következően az átutalási megbízást a külföldi pénzügyi szolgáltató a saját nevében adja vagy a külföldi – nem pénzügyi-szolgáltató szervezet – megbízó a pénzügyi szolgáltató nevében jár el.

A Bank 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).

Amennyiben az ügyfél nem járul hozzá az azonosítás elvégzéséhez, vele üzleti kapcsolat nem létesíthető, illetve részére a 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 személyazonosságának igazoló ellenőrzése kizárólag a következő 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;
- Külföldi állampolgár természetes személy esetén úti okmány; személyi igazolvány, ha az magyarországi tartózkodásra jogosít; tartózkodási jogot igazoló okmány vagy tartózkodásra jogosító okmány.

1.2. Hárommillió-hatszázezer forintot el nem érő összegű ügyleti megbízás esetén az alábbi adatokat kell rögzíteni a természetes személy ügyfél esetében:

- a) a családi és utónevét,
- b) születési helyét és idejét,
- c) valamint az ügyleti megbízás tárgyát és összegét.

1.3. 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, külföldi székhelyű vállalkozás esetén – amennyiben ilyennel rendelkezik – magyarországi fióktelepének címe,
- 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 az alábbi okiratok benyújtása szükséges:

A Magyarországon bejegyzett (bejegyzendő) 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 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);
- cégbejegyzési, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem cégbírósághoz, hatósághoz vagy bírósághoz történő benyújtását megelőzően kizárólag az alapítói vagyon elhelyezése esetén, a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet létesítő okirata (alapító okirat, alapszabály). A nyilvántartásba vételt követő harminc napon belül okirattal szükséges igazolni, hogy a cégbejegyzés vagy a nyilvántartásba vétel megtörtént.

Egyéni vállalkozó és egyéb vállalkozó esetén az alábbi okiratok bemutatása szükséges:

- a) Egyéni vállalkozók részéről, akik tevékenységüket az egyéni vállalkozóról és az egyéni cégről szóló 2009. évi CXV. törvény alapján végzik:
 - vállalkozói igazolvány vagy az egyéni vállalkozók nyilvántartását vezető szerv által kibocsátott igazolás, értesítés,
- b) Tevékenységet egyéb jogszabály alapján végző önálló vállalkozók részéről:
 - a NAV-nál történt nyilvántartásba vételéről szóló okirat másolati példánya,
 - a tevékenység végzését lehetővé tevő okirat, igazolvány (pl. a kamarai tagságot igazoló dokumentum, stb.),
- c) Mezőgazdasági őstermelők részéről:
 - NAV-nál történt nyilvántartásba vételéről szóló okirat másolati példánya
 - mezőgazdasági őstermelői igazolvány értékesítési betétlappal,
- d) Adószámmal rendelkező magánszemélyek
 - a NAV-nál történt nyilvántartásba vételéről szóló okirat másolati példánya

Külföldön bejegyzett jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a saját országának joga szerint a bejegyzését vagy nyilvántartásba vételét igazoló, 30 napnál nem régebben kelt igazolás, a szükséges felülhitelesítéssel vagy Apostille igazolással és ezen dokumentumoknak hiteles magyar fordítása szükséges. Az azonosításhoz szükséges iratok hiteles magyar fordítását 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.

1.4. Hárommillió-hatszáz ezer forintot el nem érő összegű ügyleti megbízás esetén az alábbi adatokat kell rögzíteni jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél esetében:

- a) nevét, rövidített nevét;
- b) székhelyének címét (külföldi székhelyű vállalkozás esetén – amennyiben ilyennel rendelkezik – magyarországi fióktelepének címét),
- c) ügyleti megbízás tárgyát és összegét.

1.5. Nyilatkozattétel a tényleges tulajdonos személyéről

Ügyfél-azonosítás esetén az ügyfél, illetve az ügyfél képviselője vagy megbízásából eljáró megbízott köteles személyes megjelenéssel a Bank részére az ügyfél tényleges tulajdonosának személyére vonatkozó írásbeli nyilatkozatot tenni.

Az ügyfél képviselőjének vagy megbízásából eljáró megbízottnak arra vonatkozóan is nyilatkoznia kell, hogy a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplőnek minősül-e. Ha a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplő, a nyilatkozatnak tartalmaznia kell, hogy milyen fontos közfeladat ellátása alapján minősül annak.

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) 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.

Befolyás [Ptk. 8:2. §]:

(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.

(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.

1.6. 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 minősül-e, és amennyiben kiemelt közszereplőnek minősül, akkor nyilatkoznia kell a pénzeszközeinek forrásáról valamint, 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, 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 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

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 ügyfélazonosító 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 a Bankot értesíteni.

3. Másolat készítése a bemutatott okiratokról

A Bank a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a 1.1. és 1.3. 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. Pénzeszközök forrásának igazolása

A Bank kérheti a pénzeszközök forrására vonatkozó információk rendelkezésre bocsátását, valamint ezen információk igazoló ellenőrzése érdekében a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumok bemutatását.

- a) Ötvenmillió forintot (vagy ezzel egyenértékű valutát) elérő vagy meghaladó összegű készpénzbefizetés kizárólag a pénzeszköz forrását igazoló dokumentum bemutatása esetén teljesíthető.
- b) Tízmillió forintot elérő vagy meghaladó pénzváltás kizárólag a pénzeszköz forrását igazoló dokumentum bemutatása esetén teljesíthető.
- c) Ha egy harmadik ország állampolgárának lakossági EUR vagy USD devizaszámlájára egy naptári hónap alatt összesen 10.000,-EUR-t, 10.000,-USD-t, ezeknek megfelelő összegű bármely valutát, vagy ezeket meghaladó összeget kívánnak befizetni számlánként, akkor csak az alábbi „Igazolások köre” című bekezdésben felsorolt igazolások valamelyikének bemutatását követően teljesíthető a megbízás. Az igazolást annál a készpénzbefizetési megbízásnál kell bemutatni, amellyel a készpénzbefizetések összege eléri vagy meghaladja az adott naptári hónapban a 10.000,-EUR-t, a 10.000,-USD-t vagy ezeknek megfelelő összeget bármely devizanemben, majd ezt követően az adott naptári hónapban minden befizetésnél igazolni kell a forrást.

4.1. Pénzeszközök forrásának igazolására elfogadható dokumentumok köre

A pénzeszközök forrásának igazolásaként a tranzaktáló személy vagy a számlatulajdonos nevére szóló, alábbi eredeti dokumentumok bemutatása fogadható el:

- a) 1 évnél nem régebbi jogerős bírósági vagy hatósági határozat (pl. hagyatékátadó végzés),
- b) 1 évnél nem régebbi hatósági igazolás (pl. földhivatalé),
- c) 1 évnél nem régebbi egyéb közokirat (pl. ingatlan, gépjármű adásvételéről),
- d) 3 hónapnál nem régebbi fizetésiszámla-kivonat (bankszámlakivonat) és készpénzkifizetési bizonylat (ha az ügyfél fizetésiszámla-kivonatot (bankszámlakivonatot) nem tud bemutatni, mert nem áll rendelkezésére, akkor elfogadható önállóan a készpénzfelvételi bizonylat is),
- e) szerencsejáték szervezésével foglalkozó cég 3 hónapnál nem régebbi igazolása nyereségről,
- f) munkáltató 3 hónapnál nem régebbi igazolása a munkabérről, osztalékról, jutalomról,
- g) az Európai Unió területére történő belépéskor kitöltendő, 3 hónapnál nem régebbi „Készpénzbejelentő nyilatkozat”/„Cash declaration form” (ahol a személyi adatok, a készpénz tulajdonosának adatai, a készpénzre, a készpénz származására és tervezett felhasználására, valamint a szállítással kapcsolatos adatok vannak feltüntetve).

Amennyiben az igazolás nem magyar nyelven van kiállítva, 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.

4.2. Az üzleti megbízás megtagadása

A jelen tájékoztatóban részletezett üzleti megbízás megtagadható a Bank ügyfél-azonosítási rendjéről szóló hirdetmény alapján, ha

- a) a tranzaktáló személy nem nyújtja be a „Pénzeszközök forrásának igazolására elfogadható dokumentumok köre” című bekezdésben felsorolt igazolások valamelyikét, vagy a benyújtott igazolás nem megfelelő (nincs hiteles magyar fordítás csatolva, nincs cégszerűen aláírva, nem a tranzaktáló személy vagy a számlatulajdonos nevére szól.),
- b) a bemutatott igazolás adatai teljes körűen megegyeznek az előző három hónapban teljesített üzleti megbízáskor bemutatott igazolás rögzített adataival, és az igazoláson megjelölt összeg nem nyújt fedezetet a befizetések kumulált összegére,
- c) a benyújtott igazoláson szereplő adatok valóságát illetően kétség merül fel, vagy az igazoláson szereplő jogcím nem szerepel a „Pénzeszközök forrásának igazolására elfogadható dokumentumok köre” című bekezdésben.

5. Bankszámla zárolása inaktív számlaforgalom alapján

Ha az Ügyfél Banknál vezetett fizetési számlája terhére, vagy javára két naptári évet elérő időtartam alatt megbízás teljesítésére nem került sor, akkor a Bank 30 napon belül felhívja az Ügyfelet az adatokban bekövetkezett változások közlésére azzal, hogy a megismételt azonosítás elvégzéséig a fizetési számlán megbízás teljesítésére nincs mód.

6. Záró rendelkezések

Jelen hirdetmény hatályba lépésével egyidejűleg hatályon kívül helyezésre kerül a 2016.03.21-én közzétett és 2016.03.21-étől hatályos Hirdetmény az OTP Bank Nyrt. ügyfél-azonosítási rendjéről.

OTP Bank Nyrt.

Közzététel: 2017.09.30-án Hatályos: 2017.09.30-ától