

## Tájékoztató

a 2007. évi CXXXVI. a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény előírásai alapján elvégzendő ügyfél-átvilágítási eljárásokról

Az EQUILOR Zrt. ezúton tájékoztatja ügyfeleit fentiekben jelzett jogszabály alapján a Társasággal üzleti kapcsolat létesítését megelőzően kötelezően alkalmazandó ügyfél-azonosítási és átvilágítási eljárások során a Társaság által kötelezően rögzítendő adatok köréről, valamint az adatok igazolását szolgáló dokumentumok köréről és a tényleges tulajdonos azonosítása és személyazonosságának igazoló ellenőrzésével kapcsolatos tudnivalókról.

Az alábbiakban megtalálhatók a belföldi, külföldi magánszemélyek, illetve jogi személyek tekintetében bekérendő minimum, és bizonyos esetekben alkalmazandó maximum adatok meghatározása, valamint az egyes adatkörök alkalmazási esetei.

<b>Magyar állampolgárságú természetes személyek esetén az EQUILOR Zrt. legalább a minimum adatkörbe tartozó adatokat köteles írásban rögzíteni</b>	
<b>Minimum adatkör</b>	
1. családi és utónevét (születés kori nevét) 2. állampolgárságát 3. lakcímét (ami a személyi igazolványban, vagy lakcímet igazoló hatósági igazolványban szerepel, ha nincs cím, akkor „lakcím nélküli” megjelölést) 4. az azonosító okmánya(i) számát(ait), annak(azok) típusát(ait)	
<b>Maximum adatkör (a minimum adatkörnél felsoroltakkal)</b>	<b>rögzítésére kerül sor, ha:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>az ügyfél nem jelent meg személyesen azonosítás céljából,</li> <li>amennyiben az ügyfél magyarországi bejelentett lakcímmel nem rendelkezik,</li> <li>amennyiben az ügyfél magyar állampolgársággal nem rendelkezik,</li> <li>az ügyfél más EU tagállamban vagy harmadik országban lakóhellyel rendelkező kiemelt közszereplő.</li> </ul>
5. születési hely, idő 6. anyja neve	
<b>Külföldi természetes személy esetében az azonosító okmány alapján szükséges (a fenti magyar természetes személynél a minimum adatkörben feltüntetettekkel megegyező adatokat) a magyarországi tartózkodási helyet (ha van) dokumentálni.</b>	
<b>Minimum adatkör</b>	
1. családi és utónevét (születés kori nevét) 2. állampolgárságát 3. lakcímét (ami a személyi igazolványban, vagy lakcímet igazoló hatósági igazolványban szerepel, ha nincs cím, akkor „lakcím nélküli” megjelölést) 4. az azonosító okmánya(i) számát(ait), annak (azok) típusát(ait) 5. <b>magyarországi tartózkodási hely</b>	
<b>Maximum adatkör (a minimum adatkörnél felsoroltakkal)</b>	<b>rögzítésére kerül sor, ha:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>az ügyfél nem jelent meg személyesen azonosítás céljából,</li> <li>amennyiben az ügyfél magyarországi bejelentett lakcímmel nem rendelkezik,</li> <li>amennyiben az ügyfél magyar állampolgársággal nem rendelkezik,</li> <li>az ügyfél más EU tagállamban vagy harmadik országban lakóhellyel rendelkező kiemelt közszereplő.</li> </ul>
6. születési hely, idő 7. anyja neve	

<b>Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén az EQUILOR Zrt. azonosítás érdekében legalább a következő, minimum adatkörbe tartozó adatokat rögzíti:</b>	
<b>Minimum adatkör</b>	
1. az ügyfél cégneve és rövidített neve, 2. székhelye és külföldi székhelyű vállalkozás esetén magyarországi fióktelepének címe, 3. cégjegyzékszama vagy egyéb jogi személy esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat száma vagy nyilvántartási száma.	
<b>Maximum adatkör (a minimum adatkörnél felsoroltakkal)</b>	<b>rögzítésére kerül sor, ha</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• az ügyfél személyesen nem jelenik meg,</li> <li>• az ügyfél székhelye az Európai Unión kívüli (harmadik) országban van bejegyezve,</li> <li>• az ügyfél meghatalmazottja, a rendelkezésre jogosultja, képviselője nem magyar állampolgár és/vagy magyarországi bejelentett lakcímmel nem rendelkezik, és/vagy külföldi közszereplő,</li> </ul>
4. a főtevékenység 5. képviseletre jogosultak neve és beosztása 6. kézbesítési megbízott azonosítására alkalmas adatai	

<b>Az átvilágítási feladatok elvégzéséhez szükséges dokumentumok</b>	
A személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében az EQUILOR Zrt. ügyintézője köteles megkövetelni az <b>alábbi eredeti okmányok bemutatását, valamint arról fénymásolatot készíteni:</b>	
<b>Természetes személyek esetén szükséges dokumentumok:</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- magyar állampolgár személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványa és lakcímet igazoló hatósági igazolványa</li> <li>- külföldi természetes személy útlevéle vagy személyi azonosító igazolványa, feltéve hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít vagy tartózkodási jogot igazoló okmánya vagy tartózkodásra jogosító okmánya</li> <li>- 14. életévét be nem töltött természetes személy személyi azonosítót igazoló hatósági igazolványa és lakcímet igazoló hatósági igazolványa vagy útlevéle és lakcímet igazoló hatósági igazolványa</li> </ul>
Külföldi lakóhellyel rendelkező ügyfél köteles minden esetben írásbeli nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy saját országának joga szerint kiemelt közszereplőnek minősül-e és ha igen, akkor milyen minőségben. E nyilatkozatot az azonosítási adatlapon teszi meg. Az EQUILOR Zrt. köteles ellenőrizni a bemutatott azonosságot igazoló okirat érvényességét is.	
Az ügyintéző alkalmazott köteles az üzleti kapcsolat és az üzleti megbízás céljáról és tervezett jellegéről információt szerezni. Ennek érdekében legalább a következő adatokat rögzíti:	a) üzleti kapcsolat esetén a szerződés típusát, tárgyát és időtartamát b) üzleti megbízás esetén a megbízás tárgyát és összegét
<b>Jogi személyek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezetek esetén szükséges okiratok:</b>	Jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet esetén, az ügyintéző alkalmazott köteles megkövetelni <b>az alábbi eredeti okiratok bemutatását, valamint arról fénymásolatot készíteni:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- a nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult személy(ek) fentiekben megjelölt okiratai,</li> <li>- 30 napnál nem régebbi okirat arról, hogy a belföldi gazdálkodó szervezetet a cégbíróság bejegyezte, vagy a bejegyzési kérelmét benyújtotta (cégvonat vagy cégmásolat); egyéni vállalkozó esetében azt, hogy az egyéni vállalkozói igazolvány kiadása megtörtént, illetőleg az egyéni vállalkozói igazolvány kiadása iránti kérelmét az egyéni vállalkozó a közterközponti jegyzőhöz benyújtott, más belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétel megtörtént (bejegyzést igazoló végzés vagy határozat),</li> <li>- 30 napnál nem régebbi igazolás arról, hogy a külföldi jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet saját országának joga szerinti bejegyzése vagy nyilvántartásba vétele megtörtént,</li> <li>- cégbejegyzési, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem cégbírósághoz, hatósághoz vagy bírósághoz történő benyújtását megelőzően a jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet társasági szerződését (alapító okiratát, alapszabályát). Ebben az esetben a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet köteles a cégbejegyzés, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel megtörténtét követő 30 napon belül okirattal igazolni, hogy a cégbejegyzés vagy nyilvántartásba vétel megtörtént és az EQUILOR köteles a cégjegyzékszámot vagy egyéb nyilvántartási számot rögzíteni.</li> </ul>

**A jogi személy, illetőleg a jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezetek esetében az átvilágítását követően az EQUILOR Zrt. számára a jogszabályi kötelezettségek alapján szükséges a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet nevében vagy megbízása alapján eljáró személy átvilágítását is elvégezni.**

**Külföldi jogi személyekre vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezetre vonatkozó eltérések**

Az EQUILOR Zrt. külföldi jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet esetén, az idegen nyelvű, bejegyzést igazoló okiratról hiteles, magyar nyelvű fordítást kér, amennyiben:

- az ügyfél személyesen nem jelenik meg,
- az ügyfél székhelye az Európai Unión kívüli (harmadik) országban van bejegyezve,
- az ügyfél meghatalmazottja, a rendelkezésre jogosultja, képviselője nem magyar állampolgár és/vagy magyarországi bejelentett lakcímmel nem rendelkezik, és/vagy külföldi közszereplő.

**Tényleges tulajdonosra vonatkozó nyilatkozat**

Az EQUILOR Zrt. az ügyfél-átvilágítás során köteles az ügyfelet írásban nyilatkoztatni arra vonatkozóan, hogy az ügyleti megbízást saját, vagy más nevében teljesíti-e.

Amennyiben az ügyfél, EQUILOR részére tett írásbeli nyilatkozata arra vonatkozik, hogy nem a saját nevében, hanem a "tényleges tulajdonos nevében", illetőleg érdekében jár el, akkor az írásbeli nyilatkozatának a tényleges tulajdonos fenti táblázatban is jelzett adatait – minimum, illetve bizonyos esetekben maximum – adatkört kell tartalmaznia.

**Tényleges tulajdonosnak** minősül az a természetes személy, akinek megbízásából valamely ügyleti megbízást végrehajtanak. Azt a természetes személyt is tényleges tulajdonosnak tekintjük, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben rendelkezik a szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad legalább huszonöt százalékával, ha a szervezet nem a szabályozott piacon jegyzett társaság, amelyre a közösségi jogi szabályozással vagy azzal egyenértékű nemzetközi előírásokkal összhangban lévő közzétételi követelmények vonatkoznak, valamint az a természetes személy, aki jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek tagja, illetve részvényese és jogosult a jogi személy vezető tisztségviselői, vagy felügyelő bizottsága tagjai többségének megválasztására, illetve visszahívására, vagy a jogi személy más tagjaival, illetve részvényeseivel kötött megállapodás alapján egyedül rendelkezik a szavazatok több mint ötven százalékával./Ptk. 685/B.§ (2)/.

Az a természetes személy, akinek megbízásából valamely ügyleti megbízást végrehajtanak.

Alapítványok esetében tényleges tulajdonos az a természetes személy, aki az alapítvány vagyona legalább huszonöt százalékának a kedvezményezettje, ha a leendő kedvezményezettek már meghatározották, továbbá akinek érdekében az alapítványt létrehozták, illetve működtetik, ha a kedvezményezettek még nem határozták meg, vagy aki tagja az alapítvány kezelő szervének, vagy meghatározó befolyást gyakorol az alapítvány vagyonának legalább huszonöt százaléka felett, illetve az alapítvány képviselőjében eljár.

**Amennyiben az ügyfél a tényleges tulajdonosi nyilatkozat tételét megtagadja, vagy átvilágítása nem végezhető el teljes körűen, úgy jogszabályi rendelkezések alapján az EQUILOR Zrt. az ügyleti megbízást nem teljesítheti, az ügyféllel nem léphet üzleti kapcsolatba, vagy megszünteti a vele fennálló üzleti kapcsolatot.**

**Tájékoztató a pénzáttalásokat kísérő adatokról**

Ezúton szeretnénk felhívni ügyfeleink figyelmét, hogy a pénzáttalásokat kísérő megbízói adatokról szóló 1781/2006/EK rendelet előírásai alapján az EQUILOR köteles biztosítani, hogy a pénzáttalásokat a megbízói alábbiakban jelzett, pénzáttalási megbízások esetében alkalmazandó adatok teljes köre kísérje.

**Amennyiben a megbízó fizetési szolgáltatója és a kedvezményezett fizetési szolgáltatója egyaránt a Közösségben található, a pénzáttalásokat elegendő a megbízó számlaszámának vagy egy olyan egyedi azonosítónak kísérenie, amely lehetővé teszi az ügylet megbízóig történő visszavezetését.**

Egyéb, azaz a Közösségen kívül található pénzügyi szolgáltatók esetében az áttalásnak tartalmazni kell a megbízó a

- **nevét**,
- **címét**, (vagy címe helyett születési helye és ideje, **ügyfél-azonosító száma**, vagy nemzeti azonosító száma)
- **számlaszámát**, (számlaszám helyett egyedi azonosító, ha nincs számlaszáma).

Az EQUILOR Zrt. az áttalási megbízások végrehajtása során teljesíti a jogszabály által előírt adatszolgáltatási kötelezettséget a megbízás fogadó intézmény felé, és a pénzáttalások fogadása során az visszautasítja az előírt

megbízói adatok átadását elmulasztó fizetési szolgáltatótól érkező pénzáttalás teljesítését, amennyiben nem jár sikerrel a megbízói adatok teljes körének beszerzése.

**Ezúton szeretnénk felhívni figyelmét, hogy az EQUILOR Zrt. az ügyfél által hiányosan megadott adatok miatt határidőn túl jóváírásra kerülő átutalások miatt elszendvedett, esetleges károkért, veszteségekért elmaradt haszonért nem vállal felelősséget.**

Budapest, 2010. november

***EQUILOR Befektetési Zrt.***