

## Tájékoztató

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

### I. Ügyfélazonosítás

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. cégjegyzékszám 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 Unió 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	

## II. Tényleges tulajdonosra vonatkozó nyilatkozat

Az EQUILOR Zrt. az ügyfél-átvilágítás során köteles az ügyfelet írásban nyilatkoztatni arra vonatkozóan, hogy az üzleti 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.

### A) Tényleges tulajdonos meghatározása - Természetes személy számlatulajdonosok

Természetes személy számlatulajdonosok esetében tényleges tulajdonosnak minősül az a természetes személy, akinek megbízásából valamely üzleti megbízást végrehajtanak – amennyiben ez a számlatulajdonos személyétől eltérő természetes személy.

### B) Tényleges tulajdonos meghatározása - Jogi személyek

Jogi személy számlatulajdonos esetében tényleges tulajdonosnak minősül **az a természetes személy,**

- aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben **közvetlenül** vagy - a Polgári Törvénykönyvről szóló 1959. évi IV. törvény (a továbbiakban: Ptk.) 685/B. § (3) bekezdésében meghatározott módon - **közvetve a szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad legalább huszonöt százalékával** rendelkezik, ha a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet nem a szabályozott piacon jegyzett társaság, amelyre a közösségi jogi szabályozással vagy azzal egyenértékű nemzetközi előírásokkal összhangban lévő közzétételi követelmények vonatkoznak,
- aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben - a Ptk. 685/B. § (2) bekezdésében meghatározott - **meghatározó befolyással** rendelkezik.

**Fenti alpontokban meghatározott természetes személy hiányában tényleges tulajdonosnak minősül a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet vezető tisztségviselője!**

### Alapítványok

Alapítványok, mint számlatulajdonosok esetében tényleges tulajdonosnak minősül az a természetes személy,

- aki az alapítvány vagyona legalább huszonöt százalékának a kedvezményezettje, ha a leendő kedvezményezetteket már meghatározták,
- akinek érdekében az alapítványt létrehozták, illetve működtetik, ha a kedvezményezetteket 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 képviseletében eljár,

**A Polgári Törvénykönyvről szóló 1959. évi IV. tv. többségi és meghatározó befolyásra vonatkozó rendelkezései**

685/B. § (1) Többségi befolyás: az olyan kapcsolat, amelynek révén természetes személy, jogi személy vagy jogi személyiség nélküli gazdasági társaság (a továbbiakban együtt: befolyással rendelkező) egy jogi személyben a szavazatok több mint ötven százalékával vagy meghatározó befolyással rendelkezik.

(2) A befolyással rendelkező akkor rendelkezik egy jogi személyben meghatározó befolyással, ha annak tagja, illetve részvényese és

a) jogosult e jogi személy vezető tisztségviselői vagy felügyelőbizottsága tagjai többségének megválasztására, illetve visszahívására, vagy

b) a jogi személy más tagjaival, illetve részvényeseivel kötött megállapodás alapján egyedül rendelkezik a szavazatok több mint ötven százalékával.

(3) A meghatározó befolyás akkor is fennáll, ha a befolyással rendelkező számára a (2) bekezdés szerinti jogosultságok közvetett módon 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.

**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.**

### **III. Külföldi lakóhellyel rendelkező ügyfelek "közszerelői státuszra" vonatkozó nyilatkozata**

Külföldi lakóhellyel rendelkező természetes személyek számára a Pmt. alapján ún. közszerelői nyilatkozat megtétele szükséges. A nyilatkozatban az ügyfél információt szolgáltat arra vonatkozóan, hogy a nyilatkozat megtételének időpontjában lát-e, ill. vagy az azt megelőző egy évben látott-e el a jogszabály szerinti meghatározott fontos közfeladatot, ill. arról, hogy fontos közfeladatot ellátó személlyel áll-e közeli hozzátartozói<sup>1</sup>, vagy közismerten közeli kapcsolatban<sup>2</sup>.

#### **Tájékoztató a pénzáttalásokat kísérő adatokról**

Ezúton szeretnénk felhívni ügyfeleink figyelmét, hogy a pénzáttalásokat kísérő megbízási adatokról szóló 1781/2006/EK rendelet előírásai alapján az EQUILOR köteles biztosítani, hogy a pénzáttalásokat a megbízási 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 kíséernie, amely lehetővé teszi az ügylet megbízóig történő visszavezetését.**

Egyéb, azaz a Közösségen kívül található pénzügyi szolgáltatók esetében az átutalásnak 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 átutalási megbízások végrehajtása során teljesíti a jogszabály által előírt adatszolgáltatási kötelezettséget a megbízás fogadó intézmény felé, és a pénzáttalások fogadása során az visszautasítja az előírt megbízási adatok átadását elmulasztó fizetési szolgáltatótól érkező pénzáttalás teljesítését, amennyiben nem jár sikerrel a megbízási adatok teljes körének beszerzése.

<sup>1</sup> **Közeli hozzátartozók** a Polgári Törvénykönyvről szóló 1959. évi IV. törvény 685. § b) bekezdése szerinti házastárs, a bejegyzett élettárs, az egyeneságbeli rokon, az örökbefogadott, a mostoha- és neveltgyermek, az örökbefogadó-, a mostoha- és a nevelőszülő, valamint a testvér; hozzátartozó továbbá: az élettárs, az egyeneságbeli rokon házastársa, bejegyzett élettársa, a jegyes, a házastárs, a bejegyzett élettárs egyeneságbeli rokona és testvére, valamint a testvér házastársa, bejegyzett élettársa, továbbá az élettárs.

<sup>2</sup> **Kiemelt közszerelővel közeli kapcsolatban álló személynek** minősül 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, illetve bármely természetes személy, aki egyszemélyes tulajdonosa olyan jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek, amelyet a fontos közfeladatot ellátó személy javára hoztak létre.

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

Budapest, 2013. december 03.

***EQUILOR Befektetési Zrt.***