

Tájékoztató

a pénzmosás és terrorizmus finanszírozásának megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (Pmt.) előírásai alapján elvégzendő ügyfél-átvilágítási eljárásokról

Az EQUILOR Befektetési Zrt. (továbbiakban: EQUILOR, vagy Társaság) ezúton tájékoztatja tisztelt Ügyfeleit a 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.

I. Ügyfél-azonosítás

Természetes személyek azonosítása érdekében az EQUILOR az alábbi adatokat rögzíti

1. családi és utónevét,
2. születési családi és utónevét,
3. állampolgárságát,
4. születési helyét, idejét,
5. anyja születési nevét,
6. lakcímét, ennek hiányában tartózkodási helyét,
7. az azonosító okmánya(i) számát(ait), annak(azok) típusát(ait).

Természetes személy ügyfél személyazonosságának igazoló ellenőrzése érdekében Társaságunk az alábbi eredeti okmányok (távollévő ügyfél esetén azok hitelesített másolatának) bemutatását írja elő, valamint azokról fénymásolatot készít:

- magyar állampolgár személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványa és lakcímet igazoló hatósági igazolványa,
- külföldi természetes személy útlevele (úti okmánya) vagy személyi azonosító igazolványa, feltéve hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít vagy tartózkodási jogot igazoló okmánya vagy tartózkodásra jogosító okmánya,
- külföldi lakcímmel vagy tartózkodási hellyel rendelkező ügyfél lakcímgigazolása, okmány, hatósági igazolás, ennek hiányában közüzemi számla útján, amennyiben az azonosításra használt személyazonosító okirata nem tartalmazza ezen adatot.

Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén az EQUILOR az azonosítás érdekében az alábbi adatokat rögzíti:

1. az ügyfél cégnevét és rövidített nevét,
2. székhelye és külföldi székhelyű vállalkozás esetén magyarországi fióktelepének címét,
3. a főtevékenységét,
4. képviselőre jogosultak nevét és beosztását,
5. kézbesítési megbízott azonosítására alkalmas adatait,
6. cégbírósági nyilvántartásban szereplő jogi személy esetén cégjegyzékszámát, egyéb jogi személy esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről bejegyzéséről) szóló határozat számát vagy nyilvántartási számát,
7. adószámát.

Jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet Ügyfél köteles bemutatni az EQUILOR részére az alábbi eredeti okiratokat:

- a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult személy(ek)nek a természetes személy azonosítására előírt okiratait,

- 30 napnál nem régebbi bejegyzést igazoló okirat (cégkivonat vagy cégmásolat); egyéni vállalkozó esetében az egyéni vállalkozói igazolvány kiadását, illetve a nyilvántartásba vételről szóló igazolás kiállítását igazoló okirat; más belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétel megtörtént (bejegyzést igazoló végzés vagy határozat),
- külföldi jogi személyek esetén 30 napnál nem régebbi, a külföldön felhasználásra kerülő közokiratok diplomáciai vagy konzuli hitelesítésének (felülhitelesítésének) mellőzéséről a Hágában, az 1961. október 5. napján kelt egyezmény kihirdetéséről szóló 1973. évi 11. törvényerejű rendelet szabályai szerint kiállított tanúsítvánnyal ellátott, azaz apostille záradékkal tanúsított igazolás arról, hogy a külföldi jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet saját országának joga szerinti bejegyzése vagy nyilvántartásba vétele megtörtént vagy amennyiben a székhely szerinti ország nem részese az Egyezménynek, illetve nemzetközi szerződés, bilaterális megállapodás eltérő rendelkezése hiányában úgy 30 napnál nem régebbi, és diplomáciai vagy konzuli hitelesítéssel ellátott okirat arról, hogy a külföldi jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a saját országának joga szerinti bejegyzése vagy nyilvántartásba vétele megtörtént,
- 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.

II. Tényleges tulajdonosra vonatkozó nyilatkozat

Az EQUILOR az ügyfél-átvilágítás során a természetes személy ügyfelet, amennyiben az ügyfél nem a saját, hanem a tényleges tulajdonos nevében vagy érdekében jár el, illetve a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfelet minden esetben írásban nyilatkoztatja tényleges tulajdonosáról.¹ (A tényleges tulajdonos jogszabályi definíciója a tájékoztató végén található.)

A tényleges tulajdonosi nyilatkozatok megfelelőségét az EQUILOR minden esetben ellenőrzi, a benne foglalt adatok igazolására további okiratok bemutatását kérheti Ügyfeleitől.

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

A tényleges tulajdonosi nyilatkozatnak a következő adatokat kell tartalmaznia:

1. tényleges tulajdonos családi neve és utóneve,
2. születési családi és utóneve,
3. születési helye és ideje,
4. lakcíme, ennek hiányában tartózkodási helye,
5. állampolgársága,
6. a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplőnek minősül-e.

Jogi személy vagy a jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet írásbeli nyilatkozatának a fentiekén túl a tényleges tulajdonos tulajdonosi érdekeltségének jellegét és mértékét is tartalmaznia kell.

Amennyiben a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplőnek minősül a nyilatkozatnak tartalmaznia kell, hogy a Pmt. 4. § (2) bekezdésének mely pontja alapján minősül kiemelt közszereplőnek.

III. Kiemelt közszereplői státuszra vonatkozó nyilatkozat

Az EQUILOR minden természetes személy ügyfele köteles írásbeli nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy saját országának joga szerint maga vagy – amennyiben a tényleges tulajdonos nevében jár el – a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplőnek minősül-e és ha igen, akkor milyen minőségben.ⁱⁱ (A kiemelt közszereplő jogszabályi definíciója a tájékoztató végén található.)

Ha a természetes személy ügyfél kiemelt közszereplőnek minősül, nyilatkozatának tartalmaznia kell a pénzeszközök forrására vonatkozó információkat is.

IV. Pénzátutalásokat kísérő adatok rögzítése

Az EQUILOR a pénzátutalásokat kísérő megbízási adatokról szóló 2015/847 rendelet (a továbbiakban: Rendelet) szabályai alapján köteles biztosítani, hogy a pénzátutalásokat a megbízási adatok teljes köre kísérje.

Az átutalási megbízásnak a következő adatokat kell tartalmaznia:
<ol style="list-style-type: none">1. a fizető fél neve,2. a fizető fél fizetési számlaszáma,3. a fizető fél címe, vagy hivatalos személyi okmányának száma, ügyfél-azonosító száma vagy születési ideje és helye,4. a kedvezményezett neve,5. a kedvezményezett fizetési számlaszáma.

Az EQUILOR Zrt. az átutalási megbízások végrehajtása során teljesíti a jogszabály által előírt adatszolgáltatási kötelezettséget a megbízás fogadó intézmény felé, és a pénzátutalások fogadása során az visszautasítja az előírt megbízási adatok átadását elmulasztó fizetési szolgáltatótól érkező pénzátutalás teljesítését, amennyiben nem jár sikerrel a megbízási 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 elszenvedett, esetleges károkért, veszteségekért elmaradt haszonért nem vállal felelősséget.

Budapest, 2020. április 9.

EQUILOR Befektetési Zrt.

i **Tényleges tulajdonos fogalmának meghatározása**

- a) az a **természetes személy**, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben közvetlenül vagy - a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (a 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 jegyzett 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 - a 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,
- 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,
 3. aki tagja az alapítvány kezelő szervének, vagy meghatározó befolyást gyakorol az alapítvány vagyonának legalább huszonöt százaléka felett, vagy
 4. a d) 1-3. alpontban meghatározott természetes személy hiányában aki az alapítvány képviselőjében eljár,
- e) **bizalmi vagyonkezelési szerződés** esetében az alábbi személyek:
1. a vagyonrendelő(k); nem természetes személy vagyonrendelő esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,
 2. a vagyonkezelő(k); nem természetes személy vagyonkezelő esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,
 3. a kedvezményezett vagy a kedvezményezettek csoportja; 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, valamint
 5. adott esetben a vagyonkezelést ellenőrző személy(ek); nem természetes személy vagyonkezelést ellenőrző személy esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa, továbbá
 - f) az a)-b) alpontokban meghatározott természetes személy hiányában a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet vezető tisztségviselője.

ii **Kiemelt közszereplő** az a természetes személy, aki fontos közfeladatot lát el, vagy az ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzését megelőzően legalább 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 a döntései ellen fellebbezésnek helye nincs, Magyarországon az Alkotmánybíróság, az ítéletábrla és a Kúria tagja,
- e) a számvevőszék és a központi bank igazgatósági tagja, Magyarországon a Állami Számvevőszék elnöke és alelnöke, a Monetáris Tanács és a Pénzügyi Stabilitási Tanács tagja,
- f) a nagykövét, 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) 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, vezetőhelyettese, vezető testületének tagja vagy ezzel egyenértékű feladatot ellátó személy.

Kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója a kiemelt közszereplő házastársa, élettársa; vér szerinti, örökbefogadott, mostoha- és nevelt gyermeke, továbbá ezek házastársa vagy élettársa; vér szerinti, örökbefogadott, mostoha- és nevelőszülője.

Kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy:

- a) bármely természetes személy, aki kiemelt közszereplővel 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 kiemelt közszereplő javára hoztak létre.