

HIRDETMÉNY

A WELLUM PÉNZÜGYI ZRT. ÜGYFÉLAZONOSÍTÁSI RENDJÉRŐL

Hatályos: 2017.09.04-től

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, aki az azonosságát igazoló okmányait a pénzügyi szolgáltató szervezetnek bemutatja, aki nyilatkozik a tényleges tulajdonosról, akinek a nevében eljár, valamint akinek az azonosítását a pénzügyi szolgáltató szervezet elvégzi.

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

Ha az ügyfél jogi személy, úgy a nevében vagy megbízása alapján eljáró természetes személy azonosításán túlmenően a jogi személy azonosítását is el kell végezni.

Ügyfél-azonosítás természetes személy esetén:

- családi- és utónév,
- születési családi és utónév,
- állampolgárság,
- születési hely és idő
- anyja születési neve
- lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely
- azonosító okmány száma és típusa

Külföldi természetes személy esetén az azonosító okmány alapján kell a fenti adatokból a rendelkezésre álló adatokat, valamint a magyarországi tartózkodási helyet (ha van) dokumentálni.

A személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a Társaság köteles megkövetelni az alábbi okmányok bemutatását, illetve nyilatkozatok megtételét:

- természetes személy esetén magyar állampolgár személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványa és lakcímet igazoló hatósági igazolványa,
- külföldi természetes személy útlevele vagy személyazonosító igazolványa, feltéve hogy az magyarországi tartózkodásra jogosító, vagy tartózkodási jogot igazoló okmánya vagy tartózkodásra jogosító okmánya,
- külföldi lakóhellyel rendelkező természetes személy nyilatkozatát, hogy kiemelt közszereplőnek minősül-e,
- kiemelt közszereplőnek minősülő természetes személy esetén nyilatkozatot a pénzeszközök forrására vonatkozóan.

Ügyfél-azonosítás jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén:

- név, rövidített név,
- székhely, külföldi székhelyű vállalkozás esetén, amennyiben rendelkezik ilyennel, magyarországi fióktelep címe,
- főtevékenység,
- képviselőjére jogosultak neve és beosztása,
- kézbesítései megbízottjának az azonosításra alkalmas adatai,
- cégjegyzékszám vagy egyéb jogi személy esetén a nyilvántartásba vételéről, vagy bejegyzéséről szóló határozat száma vagy nyilvántartási száma,
- adószám.

Az azonosítás érdekében a Társaság köteles megkövetelni az alábbi okmányok bemutatását, illetve nyilatkozatok megtételét:

- A szervezet nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult személy fent megjelölt okiratának bemutatása
- A szervezetet igazoló - harminc napnál nem régebbi - okirat, hogy
 - a belföldi gazdálkodó szervezetet a cégbíróság bejegyezte, vagy a gazdálkodó szervezet a bejegyzési kérelmét benyújtotta, egyéni vállalkozó esetében azt, hogy az egyéni vállalkozói igazolvány kiadása vagy a nyilvántartásba vételről szóló igazolás kiállítása megtörtént,
 - belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétel megtörtént,
 - külföldi jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a saját országának joga szerinti bejegyzése vagy nyilvántartásba vétele megtörtént.
- A tényleges tulajdonosi nyilatkozat, vagy ha nincs a Pmt. szerint meghatározható tényleges tulajdonos, a vezető tisztségviselőik adatai.
- Külföldi jogi személy azonosításához a saját országa szerinti bejegyzés, vagy nyilvántartásba vétel 30 napnál nem régebbi igazolása szükséges.
- Cégbejegyzési, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem esetén a cégbírósághoz, hatóság-hoz vagy bírósághoz történő benyújtását megelőzően a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet létesítő okirata. Ebben az esetben a szervezet köteles a cégbejegyzés, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel megtörténtét követő 30 napon belül okirattal igazolni annak megtörténtét, és a Társaság köteles rögzíteni a cégjegyzékszámot vagy egyéb nyilvántartási számot.

Azonosítás az üzleti kapcsolatra és az ügyletre vonatkozóan:

- üzleti kapcsolat esetén a szerződés típusa, tárgya, időtartama,
- ügylet esetén a megbízás tárgya és összege
- a teljesítés körülményei

Nyilatkozattétel a tényleges tulajdonos személyéről

Ügyfél-azonosítás esetén az ügyfél, illetve az ügyfél megbízásából eljáró megbízott köteles a pénzügyi szolgáltató szervezet részére az ügyfél tényleges tulajdonosának személyére vonatkozó írásbeli nyilatkozatot tenni.

Amennyiben az ügyfél a nyilatkozatot megtagadja, vagy átvilágítása nem végezhető el teljes körűen, az üzleti megbízást a Társaság nem teljesíti, az ügyféllel nem lép üzleti kapcsolatba, vagy megszünteti a vele fennálló üzleti kapcsolatot.

Tényleges tulajdonos meghatározása:

- a) az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben közvetlenül vagy - a Polgári Törvénykönyvről szóló 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 ügyletet végrehajtanak, vagy aki egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a természetes személy ügyfél tevékenysége felett,
- d) alapítványok esetében az a természetes személy,
 - da) aki az alapítvány vagyona legalább huszonöt százalékának a kedvezményezettje, ha a leendő kedvezményezetteket már meghatározták,
 - db) akinek érdekében az alapítványt létrehozták, illetve működtetik, ha a kedvezményezetteket még nem határozták meg, vagy
 - dc) aki tagja az alapítvány kezelő szervének, vagy meghatározó befolyást gyakorol az alapítvány vagyonának legalább huszonöt százaléka felett, illetve az alapítvány képviselőjében eljár,
- e) bizalmi vagyonkezelési szerződés esetében
 - ea) a vagyonrendelő, valamint annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,
 - eb) a vagyonkezelő, valamint annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,
 - ec) a kedvezményezett vagy a kedvezményezettek csoportja, valamint annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa, továbbá
 - ed) az a természetes személy, aki a kezelt vagyon felett egyéb módon ellenőrzést, irányítást gyakorol, továbbá
- f) az a) és b) pontban meghatározott természetes személy hiányában a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet vezető tisztségviselője.

Nyilatkozattétel a kiemelt közszereplői státuszról

Ügyfél-azonosítás esetén a kiemelt közszereplő és a külföldi lakóhellyel rendelkező ügyfél köteles a szolgáltató részére írásbeli nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy saját országának joga szerint kiemelt közszereplőnek minősül-e, és amennyiben kiemelt közszereplőnek minősül, a pénzeszközeinek forrásáról is nyilatkoznia kell.

Kiemelt közszereplő meghatározása:

Kiemelt közszereplő a 2017. évi LIII. törvény alapján az a természetes személy, aki fontos közfeladatot lát el, vagy az ügyfélátvilágítási intézkedések elvégzését megelőző 1 éven belül fontos közfeladatot látott el, továbbá az ilyen személy közeli hozzátartozója vagy, akivel közismerten 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 a döntései ellen fellebbezésnek helye nincs, Magyarországon az Alkotmánybíróság, az ítéletábla 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 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) 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 nevelt gyermeke, továbbá ezek házastársa vagy élettársa; vér szerinti, örökbefogadó, mostoha- és nevelőszülője.

Kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy:

- a) bármely természetes személy, aki az említett 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 az említett személy javára hoztak létre.

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 pénzügyi szervezetet értesíteni.

Wellum Pénzügyi Zrt.