

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 (a továbbiakban: Pmt.) szerint a Bank kizárólag olyan ügyféllel létesíthet üzleti kapcsolatot, illetve négymillió-ötszázézer forintot elérő vagy meghaladó készpénzes ügyletre (forint, valuta), valamint háromszázézer forintot elérő vagy meghaladó összegű pénzváltásra vonatkozó ügyleti megbízást kizárólag olyan ügyféltől fogadhat el, aki a személyazonosságát igazoló okmányait a Banknak bemutatja, és akinek azonosítását és személyazonosságának igazoló ellenőrzését a Bank elvégzi.

Az azonosítási kötelezettség körébe tartozik az egy éven belül ugyanazon ügyfél ugyanazon jogcímen, ugyanazon tárgyra adott – több tételből álló – négymillió-ötszázézer forintot elérő vagy meghaladó készpénzes ügyleti megbízása, pénzváltás esetén pedig – szintén egy éven belül több tételből – a háromszázézer forintot elérő ügyleti megbízása. Ezekben az esetekben az azonosítást akkor kell elvégezni, amikor a megbízás elérte vagy meghaladta a négymillió-ötszázézer, vagy a háromszázézer forintos értéket.

Az azonosítási kötelezettség kiterjed az ügyfél meghatalmazottjára, a Banknál eljáró rendelkezésre jogosult személyre, továbbá a Banknál eljáró képviselőre. Ha a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet kézbesítési megbízottal rendelkezik, az azonosítási kötelezettség a kézbesítési megbízott családi és utónevére (cégneve), valamint a lakcímére vagy annak hiányában a tartózkodási helyére (székhely) terjed ki. Bank továbbá köteles ellenőrizni a meghatalmazott esetében a meghatalmazás érvényességét, a rendelkezésre jogosult rendelkezési jogosultságát, továbbá a képviselő képviseleti jogosultságát.

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 az erre vonatkozó jogosultságát is igazolnia kell. Amennyiben a befizető nem képviselő vagy rendelkező, akkor meghatalmazás bemutatásával kell igazolnia, melyre a Bank megfelelő formanyomtatványt biztosít ügyfelei részére. Ezen felül a jogi személy, illetőleg a jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet azonosítását is el kell végezni.

A Bank 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 megbízójának adatait megadja.

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

A Bank ügyfél-átvilágítás keretében az üzleti kapcsolatra vonatkozóan az alábbiakat köteles rögzíteni:

- a szerződés típusát, tárgyát és időtartamát,
- az ügyfél kockázati szintjét (átlagos, magas vagy alacsony),
- a teljesítés körülményeit (hely, idő, mód),
- információt az üzleti kapcsolat céljáról és jellegéről.

A Bank üzleti megbízásra vonatkozóan köteles rögzíteni:

- a megbízás tárgyát és összegét,
- a teljesítés körülményeit.

Amennyiben az ügyfél nem járul hozzá az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzésének elvégzéséhez, vele üzleti kapcsolat nem létesíthető, illetve részére az üzleti megbízás (pénzügyi művelet) nem teljesíthető.

1.1. Ügyfél-azonosítás természetes személy esetén

Természetes személy esetén az ügyfél-azonosítás az ügyfél következő adatainak Bank 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, lejárat dátuma.

Az ügyfél személyazonosságának igazoló ellenőrzése kizárólag a következő okmányok bemutatása alapján történhet:

- magyar állampolgár esetében a személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány (személyazonosító igazolvány, útlevel, új típusú kártyás gépjármű vezetői engedély) és ha a lakóhelye vagy tartózkodási helye Magyarországon található, a lakcímet igazoló hatósági igazolvány (könyv-alakú személyi igazolvány)
- külföldi természetes személy úti okmánya (pl. útlevele) vagy személyi azonosító igazolványa feltéve, hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít, vagy tartózkodási jogot igazoló okmánya vagy tartózkodásra jogosító okmánya, valamint, ha a lakóhelye vagy tartózkodási helye Magyarországon található, a magyar lakcímet igazoló hatósági igazolvány (a regisztrációs igazolás és az állandó tartózkodási kártya csak érvényes személyi azonosító igazolvánnyal vagy úti okmánnyal együtt érvényes).

1.2. 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 családi és utóneve (cégnév) és lakcíme (székhely).

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), nyilvántartásba vett 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.

1.3. Adatrögzítés az ügyfél-átvilágítási értékhatárt el nem érő ügyleti megbízások esetén:

Ügyfél-átvilágítási értékhatárt el nem érő ügyleti megbízás a négymillió-ötszázezer forintot el nem érő összegű ügyleti megbízás, valamint a százezer forintot elérő vagy meghaladó, de a háromezerezer forintot el nem érő összegű pénzváltás.

1.3.1. Ezekben az esetekben természetes személyeknél az alábbi adatokat szükséges rögzíteni:

- a) a családi és utónevét,
- b) születési helyét és idejét,
- c) anyja nevét,
- d) személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány típusát (személyazonosító igazolvány, útleve, kártyaformátumú gépjármű vezetői engedély) és számát,
- e) valamint az ügyleti megbízás tárgyát és összegét.

1.3.2. Ezekben az esetekben jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező szervezeteknél az alábbi adatokat szükséges rögzíteni

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

1.4. 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 a megbízásából eljáró megbízottnak arra vonatkozóan is nyilatkoznia kell, hogy a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplőnek, kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának vagy kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül-e. Ha igen, a nyilatkozatnak tartalmaznia kell, hogy a Pmt. mely pontja alapján minősül kiemelt közszereplőnek.

A nyilatkozat hiányában a Bank 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 százalékaival 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 kedvezményezettek már meghatározották,
 - 2. akinek érdekében az alapítványt létrehozták, illetve működtetik, ha a kedvezményezettek 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 képviselésében eljár,
 - 4. az 1-3 pontban meghatározott természetes személy hiányában aki az alapítvány képviselésében eljár, továbbá
- e) bizalmi vagyonkezelési szerződés esetében:
 - 1. a vagyonrendelő, valamint – nem természetes személy vagyonrendelő esetén – annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,
 - 2. a vagyonkezelő, valamint – nem természetes személy vagyonkezelő esetén – annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,
 - 3. a kedvezményezett vagy a kedvezményezettek csoportja, valamint – 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, továbbá
 - 5. adott esetben a vagyonkezelést ellenőrző személy, valamint – nem természetes személy vagyonkezelést ellenőrző személy esetén – annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa, továbbá
- f) az a)-e) pontokban meghatározott természetes személy hiányában a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet vezető tisztségviselője. Ebben az esetben valamennyi vezető tisztségviselőt és ezen érdekeltségük jellegét fel kell tüntetni a tényleges tulajdonosi nyilatkozaton.

Befolyás [Ptk. 8:2. §]:

(1) Többségi befolyás az olyan kapcsolatot, 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.

1.5. Nyilatkozattétel a kiemelt közszereplői státusról

Ügyfél-azonosítás esetén a természetes személy (lakossági) ügyfél köteles a szolgáltató részére személyes megjelenéssel írásbeli nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy kiemelt közszereplőnek, kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának vagy kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül-e, és amennyiben igen, akkor nyilatkoznia kell a pénzeszközeinek és vagyonának forrásáról, illetve, 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.

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 Ítéletábrta 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 vagy ezzel egyenértékű feladatot ellátó személy.

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. A Banknak a Pmt. szerinti kötelezettségei teljesítése során az ügyfél (és a meghatalmazott, rendelkezésre jogosult, képviselő, stb.), valamint a tényleges tulajdonos személyazonosságára vonatkozó adatait közhitelnyilvántartásból lehetősége van lekérdezni, - amennyiben az adatok eltérnek a Bank nyilvántartásában szereplő adatoktól, úgy azokkal - a meglévő adatokat módosítani.

3. Másolat készítése a bemutatott okiratokról

A Banknak törvényi megfelelés céljából – a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében – a 1.1. és 1.2. pontban meghatározott adatokat tartalmazó, bemutatott okiratról az okiratban feltüntetett valamennyi személyes adatot tartalmazó másolatot kell készítenie. (A Bank lakcímkártyának kizárólag a „Lakcímet igazoló hatósági igazolvány” oldalát másolja le, a „Személyi azonosítót igazoló hatósági igazolvány” oldalát nem, kivéve, ha jogszabály erre felhatalmazást ad.)

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. Kizárólag a pénzeszköz forrását igazoló dokumentum bemutatása esetén teljesíthető az alábbi ügylet:

- a) a huszonötmillió forintot (vagy ezzel egyenértékű valutát) elérő vagy meghaladó összegű készpénzbefizetés természetes személy ügyfél részére,
- b) az ötvenmillió forintot (vagy ezzel egyenértékű valutát) elérő vagy meghaladó összegű készpénzbefizetés jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél részére,
- c) a tízmillió forintot elérő vagy meghaladó pénzváltás,
- d) a 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 összegű befizetés számlánként, 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.

Amennyiben a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumok nem magyar nyelven vannak kiállítva, akkor 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 képzését igazoló okmány másolatát.

A Bank megtagadhatja az ügyleti megbízás teljesítését, amennyiben a benyújtott igazolás nem megfelelő vagy annak valóságával kapcsolatban kétség merül fel.

A Bank kérheti a vagyon forrására vonatkozó információk rendelkezésre bocsátását. Ennek keretében az ügyfélnek minden hárommillió forintot meghaladó értékű vagyoni eszközeinek - beleértve a materiális vagy immateriális javakat – forrásáról nyilatkoznia kell.

5. Ügyfél-átvilágítás inaktív számlaforgalom miatt zárolt bankszámlák esetén

A Bank a korábban inaktívvá minősített fizetési számlák (ha az Ügyfél Banknál vezetett fizetési számlája terhére, vagy javára két naptári évet elérő időtartam alatt megbízás teljesítésére nem került sor) esetében a megismételt ügyfél-átvilágítás elvégzéséig nem teljesít megbízást.

6. Bankszámla korlátozása el nem érhető ügyfél esetén

Amennyiben a Bank az ügyfél által kapcsolattartásra megadott módokon nem tud az ügyféllel kapcsolatba lépni annak ellenére, hogy az ügyfél ügyletek végrehajtását kezdeményezi, a szolgáltatónak kockázatérzékenységi megközelítés alapján meg kell kísérelnie három hónapon belül legalább két alkalommal, igazolt módon postai úton írásban felszólítani az ügyfelet - a lehetséges jogkövetkezményekre való egyidejű figyelmeztetés mellett - a szolgáltatóval való kapcsolat felvételére. A második értesítés sikertelenségét követően a szolgáltató az ügyfél vagy annak meghatalmazottja általi kapcsolatfelvételig megtagadja az ügyfél által kezdeményezett, négymillió-ötszázezer forintot elérő összegű ügylet teljesítését.

7. „Átvilágítási kérdőív” és a vagyon forrására vonatkozó nyilatkozat

A Bank a Pmt.-ben meghatározott fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedésként Átvilágítási kérdőív kitöltését kérheti. Amennyiben az ügyfél az Átvilágítási kérdőív kitöltését megtagadja, a bekért adatokról nem nyilatkozik, a Bank az üzleti kapcsolat létesítését megtagadhatja.

A Bank a jogszabályi kötelezettség teljesítése érdekében vagyon forrására vonatkozó nyilatkozat kitöltését kérheti az ügyféltől.

8. Adatkezelés

A Bank az általa nyújtott pénzügyi szolgáltatásokkal (ideértve a kiegészítő pénzügyi szolgáltatásokat is) és befektetési szolgáltatásokkal (ideértve a kiegészítő szolgáltatásokat is), valamint minden egyéb, a Bank (mint Adatkezelő) által nyújtott

szolgáltatással összefüggésben a Pmt. által megfogalmazott jogi kötelezettség alapján, valamint a Bank jogos érdekében az ügyfél azonosítása és személyazonosság igazoló ellenőrzése, valamint az üzleti kapcsolat fennállása során személyes és nem személyes adatokat kezel. A kezelt személyes adatok köre és az adatkezelés célja megtalálható jelen Hirdetményben, illetve a vezérigazgatói utasítás 22. számú mellékletét képező Adatkezelési tájékoztatóban.

A Bank a Pmt.-ben, valamint az annak felhatalmazásán alapuló jogszabályban meghatározott kötelezettségek körébe tartozó feladatok teljesítésére köteles azonosítani és értékelni az üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás jellegével és összegével, az ügyféllel, termékkel, szolgáltatással, földrajzi területtel és alkalmazott eszközzel kapcsolatos pénzmossási- és terrorizmusfinanszírozási kockázati tényezőket, amelyhez további adatokat kérhet és kezelhet az ügyfél foglalkozásáról, számlájának várható forgalmáról, az átutalások küldő és fogadó országáról, az ügyfél partnereiről.

A Bank Pmt.-ben, valamint az annak felhatalmazásán alapuló jogszabályban megfogalmazott jogi kötelezettség teljesítése, valamint a Bank jogos érdekében személyes adatokat kizárólag a pénzmossási- és a terrorizmusfinanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében végrehajtandó feladatai céljából, az azok ellátásához szükséges mértékben kezeli. A Bank az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított nyolc évig jogosult kezelni a személyes adatokat, a személyes adatnak nem minősülő adatokat, beleértve minden, az üzleti kapcsolattal összefüggésben keletkezett adatot, pedig köteles megőrizni, amely időtartam az arra felhatalmazott hatóságtól érkező megkeresés esetén legfeljebb tíz évre meghosszabbítható. Az adatkezelési jogosultság, illetve kötelezettség megszűnésekor a Bank az adatokat törli, illetve megsemmisíti.

Az adatkezelés időtartama alatt a Bank pénzmossásra, terrorizmusfinanszírozására, dolog büntetendő cselekményből való származásának gyanújára utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén az általa kezelt adatokat köteles átadni a pénzmossási és terrorizmusfinanszírozása elleni küzdelem, valamint bűncselekmények megelőzésének, felderítésének, nyomozásának elősegítésére létrehozott pénzügyi információs egységnek, amely a Nemzeti Adó- és Vámhivatal szervezetén belül működik. A pénzügyi információs egység elemző-értékelő tevékenysége keretében a feladatainak ellátásához szükséges mértékben megkereséssel fordulhat bármely adat és titok megismerése érdekében a Bankhoz, amely köteles a megkeresésben megjelölt adatot, titkot a pénzügyi információs egység részére megküldeni. A Bank által kezelt adatokra vonatkozóan a Magyar Nemzeti Bank helyszínen kívüli ellenőrzés keretében iratokat kérhet be, helyszíni ellenőrzés keretében pedig adatokat másolhat le és vizsgálhat át.

A pénzmossási- és a terrorizmusfinanszírozása elleni fellépés hatékonyságának növelése érdekében a pénzügyi információs egységnek történő bejelentést követően a hitelintézetek és pénzügyi szolgáltatók között a pénzmossásra, terrorizmusfinanszírozására, dolog büntetendő cselekményből való származásának gyanújára utaló adat továbbítható, továbbá ezen intézmények és harmadik országokban található fióktelepeik és többségi tulajdonú leányvállalataik között is átadható, ha ezen fióktelepek és többségi tulajdonú leányvállalatok esetében a magyar jogszabályokkal egyenértékű követelmények alkalmazására kerül sor.

A Bank a pénzmossási- és a terrorizmusfinanszírozása megelőzése céljából az ügyfél hozzájárulása, illetve szerződés teljesítése alapján pénzforgalmi szolgáltatás nyújtása és a fizetési műveletek feldolgozása, elszámolása és teljesítése keretében a fizetési

megbízás teljesítése céljából a fizetési műveletek feldolgozásában, elszámolásában és teljesítésében közreműködő pénzügyi intézmények és pénzügyi intézménynek nem minősülő pénzforgalmi szolgáltatók részére személyes és nem személyes adatokat adhat át.

A Bank az Európai Gazdasági Térségen kívüli harmadik országba kizárólag akkor továbbít adatot, ha a harmadik ország, illetve az ott székhellyel, fiókteleppel vagy telephellyel rendelkező szolgáltató megfelel a természetes személyeknek a személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról szóló 2016/679 EU Rendelet V. fejezetének rendelkezéseinek.

Amennyiben az ügyfél természetes személyről személyes adatot szolgáltat, úgy tudomásul veszi, hogy az érintettet az adatkezelésről tájékoztatni köteles.

Bővebb információ az adatkezeléssel kapcsolatban az OTP Bank honlapján az adatkezelési tájékoztatóban az alábbi linken található:
https://www.otpbank.hu/hirdetmeny/aktualis/T_Penzmosas_Adatkez

9. Záró rendelkezések

Jelen hirdetmény hatályba lépésével egyidejűleg hatályon kívül helyezésre kerül a 2023.04.06-án közzétett és 2023.04.11.-től hatályos Hirdetmény az OTP Bank Nyrt. ügyfél-azonosítási rendjéről.

OTP Bank Nyrt.

Közzététel: 2023. december 7. Hatályos: 2023. december 7.