

HIRDETMÉNY

A Fundamenta-Lakáskassza Zrt. ügyfél-átvilágítással kapcsolatos kötelezettségeiről

2018

Tisztelt Ügyfeleink!

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló **2017. évi LIII. törvény** (a továbbiakban: Pmt.), valamint a terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása érdekében az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló **2017. évi LII. törvény** (a továbbiakban: Kit.) alapján Társaságunk is köteles ügyfeleit átvilágítani, azaz valamennyi ügyfeléről a törvényben előírt és felsorolt személyazonosító adatokat nyilvántartani.

Ügyfél-átvilágítási kötelezettség

A **Fundamenta-Lakáskassza Zrt. (továbbiakban: Társaság)** köteles ügyfeleit, azok meghatalmazottját, a rendelkezésre jogosultat, továbbá a képviselőt átvilágítani:

- a) az üzleti kapcsolat létesítésekor;
- b) pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén, ha az a) meghatározottak szerint átvilágításra még nem került sor;
- c) ha a korábban rögzített ügyfél-azonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel. Ide értendő az az eset is, amikor az ügyfél valamely adata (pl. neve, lakcíme, székhelye stb.) vagy a nem természetes személy ügyfél tulajdonosi szerkezete változik. Amennyiben a nem természetes személy ügyfél ügyvezetésében, képviselőiben változás következik be, ellenőrizni kell, hogy az ügyfél-átvilágítás során rögzített adatokban, vagy a tényleges tulajdonosi nyilatkozat alapjául szolgáló körülményekben nem történt-e változás.

Az ügyfél-átvilágítási intézkedések

A fent felsorolt esetekben az ügyfelet, annak meghatalmazottját, a rendelkezésre jogosultat, továbbá a képviselőt azonosítani kell, és el kell végezni a személyazonosságuknak igazoló ellenőrzését. Ennek során a rájuk, valamint az üzleti kapcsolatra és az ügyletre vonatkozóan az alábbi adatokat kell rögzíteni:

Természetes személy esetén:

1. családi- és utónév,
2. születési családi és utónév,
3. állampolgárság,
4. születési hely és idő
5. anyja születési neve
6. lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely
7. azonosító okmány száma és típusa

Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén:

1. név, rövidített név,
2. székhely, külföldi székhelyű vállalkozás esetén, amennyiben rendelkezik ilyennel, magyarországi fióktelep címe,
3. főtevékenység,
4. képviselőre jogosultak neve és beosztása,
5. cégjegyzékszám vagy egyéb jogi személy esetén a nyilvántartásba vételéről, vagy bejegyzéséről szóló határozat száma vagy nyilvántartási száma,
6. adószám

Az üzleti kapcsolatra és az ügyletre vonatkozóan:

1. üzleti kapcsolat esetén a szerződés típusa, tárgya, időtartama,
2. ügylet esetén a megbízás tárgya és összege
3. a teljesítés körülményei

Az azonosítás a törvényben meghatározott okmányok alapján történik.

Benyújtandó dokumentumok

A személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében Társaságunk megköveteli az alábbi okiratok bemutatását, továbbá köteles ellenőrizni azok érvényességét (okmány érvényessége nem kerül rögzítésre):

Természetes személy esetén:

1. magyar állampolgár személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványát és lakcímet igazoló hatósági igazolványát,
2. külföldi állampolgár úti okmányát vagy személyazonosító igazolványát, feltéve, hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít, tartózkodási jogot igazoló okmányát vagy tartózkodásra jogosító okmányát.

Jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén:

A nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult személy fent megjelölt okiratának bemutatásán túl az azt igazoló - harminc napnál nem régebbi - okiratot, amely bizonyítja, hogy

1. 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,
2. belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétel megtörtént,
3. 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 esetén:

1. cégbírósághoz, hatósághoz vagy bírósághoz történő benyújtását megelőzően a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet létesítő okirata.

Ebben az esetben a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet köteles a cégbejegyzés, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel megtörténtét követő harminc napon belül okirattal igazolni annak megtörténtét, és Társaságunk köteles rögzíteni a cégjegyzékszámot vagy egyéb nyilvántartási számot.

A személyazonosság igazoló ellenőrzése során ellenőrizni kell a meghatalmazott esetében a meghatalmazás érvényességét, a rendelkezésre jogosult rendelkezési jogosultságát, továbbá a képviselő képviseleti jogosultságát is.

Társaságunk jogosult a KEKKH (GIRINFO), vagy egyéb, a jogszabály által biztosított nyilvántartást használni, amennyiben ügyfelei adatai ellenőrzése, pontosítása szükséges, amennyiben szükséges, ehhez az ügyfelek hozzájárulását megszerzi.

Az ügyfél-átvilágítás formái

Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás

A 19/2017. MNB rendelet alapján Társaságunk alapvetően egyszerűsített ügyfél-átvilágítást alkalmaz:

*„11.§ A szolgáltató a Pmt.-ben meghatározottakon kívül egyszerűsített ügyfél-átvilágítást alkalmazhat, amennyiben **ügyfele...***

12. lakás-előtakarékossági szerződést köt, amely alapján az éves elhelyezendő megtakarítás összege nem haladja meg a lakástakarékpénztárakról szóló törvény szerinti legmagasabb összegű éves állami támogatás maradéktalan igénybevételehez szükséges összeget.”

Lakáskölcsön

Társaságunk egyszerűsített ügyfél-átvilágítást alkalmaz a lakáskölcsönök vonatkozásában is, mivel a lakás-előtakarékossági szerződés betét- és hitelszerződés (Lakás-takarékpénztárakról szóló 1996. évi CXIII. tv. 7. §), az az ügyfél igényelheti a lakáskölcsönt, aki a betéti szakaszt már szerződésszerűen teljesítette.

Áthidaló kölcsön

Az áthidaló kölcsönszerződéseket kötő ügyfelek esetében is, hasonlóan a lakáskölcsön-szerződéseket kötőkhöz, egyszerűsített átvilágítást kell alkalmazni.

Egyéb szereplők

A lakás-előtakarékossági szerződéshez, lakáskölcsönhöz és áthidaló kölcsönhöz kapcsolódó valamennyi szereplő esetében, vagyis ügyfél, meghatalmazott, rendelkezésre jogosult, képviselő vonatkozásában, tekintettel arra, hogy pénzmossa szempontból az ügyletek szereplői nem magasabb kockázatúak, mint maga az ügyfél.

Az egyszerűsített ügyfél-átvilágítás esetén alkalmazandó gyakorlat

Társaságunk a Pmt. 11. § (1) bekezdésében meghatározott ügyfél-átvilágítási intézkedést köteles elvégezni, és – az ügyfél vagy az üzleti kapcsolat, ügyleti megbízás azonosításához a pénzmossa és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében – a 7. § (2) bekezdésében meghatározott adatokat köteles rögzíteni, valamint a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a 7. § (3) bekezdésében meghatározott okiratok bemutatását kérheti, és minden esetben kéri is azok bemutatását.

Társaságunk - a tevékenységére irányadó jogszabályi előírásoknak megfelelően - köteles az üzleti kapcsolatot folyamatosan figyelemmel kísérni - ideértve az üzleti kapcsolat fennállása folyamán teljesített ügyletek elemzését is - annak megállapítása érdekében, hogy az adott ügylet összhangban áll-e a szolgáltatónak az ügyfélről a jogszabályok alapján rendelkezésére álló adataival.

Társaságunk - kockázatérzékenységi megközelítés alapján - köteles különös figyelmet fordítani valamennyi összetett és szokatlan ügyletre és pénzügyi műveletre.

Az egyszerűsített ügyfél-átvilágítás alá eső ügyfelek esetén az ügyfelet, annak meghatalmazottját, a rendelkezésre jogosultat, továbbá a képviselőt azonosítani kell, és el kell végezni a személyazonosságuknak igazoló ellenőrzését.

A személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében az ügyintéző köteles megkövetelni személyazonosításra alkalmas okiratok bemutatását, továbbá köteles ellenőrizni azok érvényességét.

A személyazonosság igazoló ellenőrzése során ellenőrizni kell a meghatalmazott esetében a meghatalmazás érvényességét, a rendelkezésre jogosult rendelkezési jogosultságát, továbbá a képviselő képviselői jogosultságát is.

Kedvezményezett azonosítása

A kedvezményezettek egyszerűsített átvilágítása során Társaságunk az alábbi adatok rögzíti:

1. családi- és utónév,
2. születési családi és utónév,
3. állampolgárság,
4. születési hely és idő
5. anyja születési neve
6. lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely
7. azonosító okmány száma és típusa.

Normál ügyfél-átvilágítás

Társaságunk normál ügyfél-átvilágítást végez az alábbi esetekben:

- Ha az ügyfél nem az MNB rendelet 11.§ szakasza alapján köti meg a betétszerződést vagy rendkívüli betételhelyezése meghaladja a nevezett jogszabályi maximális betétösszeget, **évi 1millió 80 ezer Ft-ot**.
- Ha az ügylet szokatlan, nagy összegű.

A normál ügyfél-átvilágítás esetén alkalmazandó gyakorlat:

- Normál ügyfél-átvilágítás esetén az egyszerűsített átvilágításban foglalt gyakorlatot kell alkalmazni, az alábbiakkal kiegészítve:
 - Az azonosításhoz szükséges és a személyazonosságot igazoló okmányokról Társaságunk másolatot készít a Pmt. 7.§ (8) bekezdése alapján.
 - Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén ki kell tölteni a tényleges tulajdonosi nyilatkozatot.
 - A természetes személy ügyféllel Társaságunk kitölteti a Kiemelt közszereplői nyilatkozatot.

A tényleges tulajdonosok azonosítása

A normál ügyfél-átvilágítás során a természetes személy ügyfél köteles személyes megjelenéssel írásbeli nyilatkozatot tenni a Tényleges tulajdonosi nyilatkozat kitöltésével, ha tényleges tulajdonos nevében vagy érdekében jár el.

A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél képviselője – az ügyfél által vezetett pontos és naprakész nyilvántartás alapján – köteles írásban nyilatkozni a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél tényleges tulajdonosáról. A nyilatkozatban a tényleges tulajdonosra vonatkozó alábbi adatokat kell rögzíteni:

Természetes személy ügyfél esetén:

1. családi és utónevét,
2. születési családi és utónevét,
3. állampolgárságát,
4. születési helyét, idejét,
5. lakcímét, ennek hiányában tartózkodási helyét.

Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél esetén:

1. családi és utónevét,
2. születési családi és utónevét,
3. állampolgárságát,
4. születési helyét, idejét,
5. lakcímét, ennek hiányában a tartózkodási helyét,
6. a tulajdonosi érdekeltség jellegét és mértékét.

Az ügyfél arra vonatkozóan is köteles nyilatkozni, hogy a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplőnek minősül-e. Ha a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplő, akkor ki kell töltenie a tényleges tulajdonosra vonatkozó kiemelt közszereplői nyilatkozatot. A nyilatkozatnak tartalmaznia kell, hogy melyik pont alapján minősül kiemelt közszereplőnek.

Amennyiben kétség merül fel a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban, úgy az ügyfelet a tényleges tulajdonosra vonatkozó ismételt nyilatkozattételre szólítjuk fel.

A tényleges tulajdonos személyazonosságára vonatkozó adatot ellenőrizni kell a bemutatott okirat, nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartás vagy más olyan nyilvántartás alapján, amelynek kezelőjétől Társaságunk törvény alapján adatigénylésre jogosult.

Azokban az esetekben, ahol az ügyfél tulajdonosai között nem természetes személyek is vannak, a tényleges tulajdonos megállapításánál figyelembe kell venni azokat a természetes személyeket is, akik a tulajdonosi láncban végig fenntartva a legalább 25%-os részesedési arányt vagy szavazati jogot, tényleges befolyással bírnak az ügyfél döntéseire, illetve tevékenységére.

Fokozott ügyfél-átvilágítás

Társaságunk az alábbi esetekben alkalmaz fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedéseket:

- amennyiben az ügyfél, a rendelkezésre jogosult, a képviselő vagy a meghatalmazott nem jelent meg személyesen az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése céljából;
- stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban lakóhellyel vagy székhellyel rendelkező ügyfél tekintetében;
- amennyiben a természetes személy kiemelt közszereplőnek minősül;
- az ügyfél nem állami vagy önkormányzati tulajdonban lévő nonprofit gazdasági társaság;
- az ügyfél olyan jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, amelynek tényleges tulajdonosa stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban földrajzi területen rendelkezik lakcímmel;
- az ügyfél olyan társaság, amelynek bemutatóra szóló részvénye van, vagy amelynek részvényesét részvényesi meghatalmazott képviseli,
- amennyiben az ügyfél olyan társaság, amelynek tulajdonosi szerkezete a társaság üzleti tevékenységének jellegéhez képest szokatlanul vagy túlzottan összetettnek tűnik;

A fenti esetekben a normál ügyfél-átvilágítási intézkedéseken túlmenően további ügyfél-átvilágítási intézkedéseket is el kell végezni:

Személyesen meg nem jelenő ügyfél

Az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében az azonosítási adatokat tartalmazó okiratok hiteles másolatát kell minden esetben megkérni, ha az ügyfél, a rendelkezésre jogosult, a képviselő vagy a meghatalmazott nem jelent meg személyesen az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése céljából.

Az okirat hiteles másolata abban az esetben fogadható el az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése teljesítéséhez, ha

- azt közjegyző vagy magyar külképviseleti hatóság a közjegyzőkről szóló törvény másolat hitelesítésének tanúsítására vonatkozó szabályai szerint hitelesítette, vagy
- a másolatot az okirat kiállításának helye szerinti állam hiteles másolat készítésére feljogosított hatósága készítette, és - nemzetközi szerződés eltérő rendelkezése hiányában - a magyar külképviseleti hatóság felülhitelesítette e hatóság másolaton szereplő aláírását és bélyegzőlenyomatát.

A személyesen meg nem jelent ügyfél esetén az üzleti kapcsolat létesítésére, az üzleti megbízás teljesítésére kizárólag jóváhagyást követően kerülhet sor, amennyiben nem magyar vagy angol, illetve német nyelvű a benyújtott dokumentum, akkor Társaságunk hiteles fordítást kér arról.

Kiemelt közszereplők átvilágítása

Amennyiben a Kiemelt közszereplői nyilatkozat alapján, vagy egyéb forrásból, pl. az ügyfél saját jelzése vagy a monitoring során kerül Társaságunk tudomására, hogy az ügyfél kiemelt közszereplő, Társaságunk normál ügyfél-átvilágítási intézkedéseket tesz.

Kiemelt közszereplők esetén a szerződéses kapcsolat létrejöttéhez engedély szükséges.

Ha a természetes személy ügyfél kiemelt közszereplő, akkor a nyilatkozatnak tartalmaznia kell, hogy a nyilatkozat melyik pontja alapján minősül annak. A nyilatkozatnak tartalmaznia kell továbbá a pénzeszközök forrására vonatkozó információt.

Amennyiben a természetes személy ügyfél akként nyilatkozik, hogy kiemelt közszereplő, az ügyfél-átvilágítás során bemutatott okmányairól Társaságunk másolatot készít.

Felhívjuk szíves figyelmüket, hogy amennyiben a fentiekben foglalt ügyfél-azonosítás sikertelen, Társaságunknak nem áll módjában szerződéses kapcsolatot létesíteni, illetve üzleti megbízásokat végrehajtani.

Üdvözlettel:

Fundamenta-Lakáskassza Zrt.