

ÜGYFÉLTÁJÉKOZTATÓ

a jogi személyek, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetek számlanyitásának pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás megelőzési szempontú rendjéről



A Bank a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvényben (a továbbiakban: Pmt.) és végrehajtási rendeletében előírtak alapján köteles ügyfél-átvilágítást alkalmazni

- az üzleti kapcsolat létesítésekor,
- pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén,
- amennyiben a korábban rögzített ügyfélazonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel,
- valamint, ha az ügyfél-azonosító adatokban bekövetkezett változás kerül átvezetésre és kockázatérzékenységi megközelítés alapján szükséges az ügyfél-átvilágítás ismételt elvégzése.

Nem kell az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket ismételten elvégezni, ha

- a) az ügyfél, valamint annak a Banknál eljáró meghatalmazottja, rendelkezésre jogosultja, továbbá képviselője vonatkozásában az ügyfél-átvilágítási intézkedések egyéb üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás kapcsán már megtörténtek,
 - b) jelen üzleti kapcsolat kapcsán az ügyfél, valamint annak a Banknál eljáró meghatalmazottja, rendelkezésre jogosultja, továbbá képviselője személyazonossága korábban megállapításra került, és
 - c) nem történt változás a rendelkezésre álló adatokban, **ideértve az ügyfél kockázati besorolását is**
- **üzleti kapcsolat:** A Bank, mint hitelintézet szakmai tevékenységi körébe tartozó szolgáltatás igénybevételére vonatkozó, szerződéssel létrejött tartós jogviszony.
 - **ügyfél-átvilágítás az üzleti kapcsolat létesítésekor:** Az ügyfél azonosítása, az ügyfél kockázati besorolása, a személyazonosság igazoló ellenőrzése, a tényleges tulajdonos azonosítása és személyazonosságának ellenőrzése, az üzleti kapcsolat céljának és jellegének megismerése, folyamatos figyelemmel kísérése.

1) Azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése

Az azonosítás az ügyfél, annak a Banknál eljáró rendelkezésre jogosultja, továbbá a szolgáltatónál eljáró képviselő vagy meghatalmazott, az ügyfél tényleges tulajdonosa(i) Pmt.-ben meghatározott **adatainak visszakereshető módon történő rögzítése**. Az üzleti kapcsolatra és a jogi személyre, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetre vonatkozóan az alábbi adatokat kell rögzíteni.

A jogi személyre, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetre vonatkozóan:

- a) név, rövidített név,
- b) székhely, külföldi székhelyű vállalkozás esetén, amennyiben rendelkezik ilyennel, magyarországi fióktelep címe,
- c) főtevékenység,
- d) képviselőtára jogosultak neve és beosztása,
- e) kézbesítési megbízottjának családi és utónevét, lakóhelyét, ennek hiányában tartózkodási helyét, - ha ilyennel rendelkezik,
- f) cégjegyzékszám vagy egyéb jogi személy esetén a nyilvántartásba vételéről, vagy bejegyzéséről szóló határozat száma vagy nyilvántartási száma,
- g) adószám.

Az üzleti kapcsolatra vonatkozóan:

- a) a szerződés típusa, tárgya, időtartama,
- b) az ügyfél-átvilágítás módjának meghatározása érdekében azt, hogy az ügyfél kockázati szintje átlagos, magas vagy alacsony,
- c) információt az üzleti kapcsolat céljáról és tervezett jellegéről.

A **személyazonosság igazoló ellenőrzése** érdekében a Bank az **alábbi okiratok bemutatását kéri** és ellenőrzi azok érvényességét, valamint hitelességét. Az okiratokat mindig eredetiben szükséges bemutatni, azokról a **Bank készít másolatot**.

	Belföldi jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet
Bejegyzés tényét igazoló okirat	• 30 napnál nem régebbi cégkivonat (Bt., Kft., Zrt., Nyrt., Kkt., fióktelep, kereskedelmi képviselő) • 30 napnál nem régebbi bejegyző végzés (Bt., Kft., Zrt., Nyrt., Kkt., fióktelep, kereskedelmi képviselő) • 30 napnál nem régebbi tulajdoni lap (társasház) • Nyilvántartásba vételt igazoló bírósági végzés (alapítvány, vagyonkezelő alapítvány, egyesület, szakszervezet, köztestület) • Civil szervezetek jegyzéke kivonat (alapítvány, vagyonkezelő alapítvány, egyesület)

	• Törzskönyvi nyilvántartásba vételről a MÁK által kiállított igazolás (önkormányzat, önkormányzati költségvetési szerv) • KKM státuszigazolás (külképviselő) • Nyilvántartásba vételt igazoló ügyvédi kamarai igazolás (ügyvédi iroda) • MNB hatósági bizonyítvány/határozat (befektetési alap, magántőkealap, kockázati tőkealap) • Értesítés egyéni vállalkozói tevékenység megkezdésének nyilvántartásba vételéről (egyéni vállalkozás) • Egyéni vállalkozó igazolvány (egyéni vállalkozás) • EVNY portál kivonat (egyéni vállalkozás) • NÉBIH honlapján elérhető közhiteles és nyilvános nyilvántartásból a lekérdezés eredménye (östermelő) • NAV által kiállított adószám igazolás (adószámmal rendelkező magánszemély) • Az egyházakkal való kapcsolattartás koordinációjáért felelős minisztérium (Miniszterelnökség Egyházi és Koordinációs és Kapcsolattartási Főosztálya) által kiállított 30 napnál nem régebbi igazolása, amely tartalmazza a bevett egyház, vagy a belső jogi személy nyilvántartásban szereplő adatait. (bevett egyház) • A Miniszterelnökség Egyházi és Koordinációs és Kapcsolattartási Főosztálya által nyilvántartásba nem vett belső egyházi jogi személy jogi személyiségének igazolására: ▪ a bevett egyház egészének vagy legfőbb szervének, vagy ▪ az adott belső egyházi jogi személy közvetlen felettes egyházi szervének képviselője, vagy ▪ a bevett egyház belső szabályzata szerint erre feljogosított tisztségviselője által kiadott 30 napnál nem régebbi igazolás. (nyilvántartásba nem vett belső egyházi jogi személy) • A nyilvántartásba vételt igazoló 30 napnál nem régebbi a Fővárosi Törvényszék által kiállított okirat (jogi személyiséggel rendelkező vallási közösségek és a belső egyházi jogi személyek, kivéve bevett egyház belső jogi személyét)
Létesítő okirat	• Társasági szerződés (Bt., Kkt., Kft., ügyvédi iroda, fióktelep)

	• Alapító okirat (egyszemélyes Kft., társasház, alapítvány, vagyongazdálkodó alapítvány, önkormányzat, önkormányzati költségvetési szerv, fióktelep, köztestület) • Alapszabály (Zrt., Nyrt., egyesület, fióktelep, egyház, szakszervezet, köztestület) • Alapító határozat (önkormányzat, önkormányzati költségvetési szerv) • Szervezeti és működési szabályzat (6 lakásosnál nagyobb társasházak esetén) • Kezelési szabályzat (befektetési alap, magántőkealap, kockázati tőkealap)
Kapcsolódó természetes személy(ek)	• A jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult, valamint a fizetési számla feletti rendelkezésre jogosult természetes személy(ek) esetében: <u>Magyar állampolgár esetében</u> ▪ személyi igazolvány vagy útlevél vagy kártya formátumú vezetői engedély Ha lakóhelye vagy tartózkodási helye Magyarországon található: ▪ lakcímet igazoló hatósági igazolvány (lakcímkártya) Külföldi lakóhely validálására: ▪ olyan fényképes okmány, amely tartalmazza a lakcímet ▪ külföldi ország ingatlannyilvántartásából származó dokumentum, kivonat ▪ a külföldi lakóhelyre szóló, három hónapnál nem régebbi bármilyen közüzemi vagy szolgáltatói számla ▪ a külföldi lakóhelyre szóló bérleti szerződés ▪ egyéb dokumentum (az AML Terület egyedi engedélyével) <u>Külföldi állampolgár esetében</u> ▪ külföldi útlevél/úti okmány vagy külföldi személyazonosító igazolvány (ha magyarországi tartózkodásra jogosít) vagy magyar hatóság által külföldi állampolgár részére kiállított személyazonosító igazolvány Magyarországon élő harmadik országbeli (nem EU és nem EGT tagállam) állampolgár esetén:

	- tartózkodási engedély vagy vízum vagy humanitárius tartózkodási engedély vagy vendégbefektetői vízum vagy ideiglenes tartózkodásra jogosító igazolás Ha lakóhelye vagy tartózkodási helye Magyarországon található: - lakcímet igazoló hatósági igazolvány (lakcímkártya) - Országos Idegenrendészeti Főigazgatóság (OIF) által kiállított szálláshely igazolás Külföldi lakóhely validálására: - olyan fényképes okmány, amely tartalmazza a lakcímet - külföldi ország ingatlannyilvántartásából származó dokumentum, kivonat - a külföldi lakóhelyre szóló, három hónapnál nem régebbi bármilyen közüzemi vagy szolgáltatói számla - a külföldi lakóhelyre szóló bérleti szerződés - egyéb dokumentum (az AML Terület egyedi engedélyével)
Engedély	Amennyiben az ügyfél tevékenysége engedélyköteles, akkor az érintett hatóság engedélye

	Külföldi jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet
Bejegyzés tényét igazoló okirat	a jogi személy saját országának joga szerinti bejegyzését igazoló iratok eredeti példánya, vagy hivatalos másolat (certificate of incorporation, certificate of incumbency, certificate of good standing), mely 30 napnál nem régebbi, mely a jogi személy nyilvántartásba vételének országa szerint illetékes hatóság, szervezet vagy személy általi felülhitelesítéssel vagy Apostille tanúsítvánnyal ellátott
Létesítő okirat	A külföldi jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet létesítő okirata (pl. Articles of Association (AoA), Memorandum of Association (MoA), Deed of Foundation)
Kapcsolódó természetes személy(ek)	A jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult, valamint a fizetési számla feletti rendelkezésre jogosult természetes személy(ek) esetében:

Magyar állampolgár esetében

- személyi igazolvány vagy útlevél vagy kártya formátumú vezetői engedély

Ha lakóhelye vagy tartózkodási helye

Magyarországon található:

- lakcímet igazoló hatósági igazolvány (lakcímkártya)

Külföldi lakóhely validálására:

- olyan fényképes okmány, amely tartalmazza a lakcímet
- külföldi ország ingatlannyilvántartásából származó dokumentum, kivonat
- a külföldi lakóhelyre szóló, három hónapnál nem régebbi bármilyen közüzemi vagy szolgáltatói számla
- a külföldi lakóhelyre szóló bérleti szerződés
- egyéb dokumentum (az AML Terület egyedi engedélyével)

Külföldi állampolgár esetében

- külföldi útlevél/úti okmány vagy külföldi személyazonosító igazolvány (ha magyarországi tartózkodásra jogosít) vagy magyar hatóság által külföldi állampolgár részére kiállított személyazonosító igazolvány

Magyarországon élő harmadik országbeli (nem EU és nem EGT tagállam) állampolgár esetén:

- tartózkodási engedély vagy vízum vagy humanitárius tartózkodási engedély vagy vendégbefektetői vízum vagy ideiglenes tartózkodásra jogosító igazolás

Ha lakóhelye vagy tartózkodási helye

Magyarországon található:

- lakcímet igazoló hatósági igazolvány (lakcímkártya)
- Országos Idegenrendészeti Főigazgatóság (OIF) által kiállított szálláshely igazolás

Külföldi lakóhely validálására:

- olyan fényképes okmány, amely tartalmazza a lakcímet
- külföldi ország ingatlannyilvántartásából származó dokumentum, kivonat

	▪ a külföldi lakóhelyre szóló, három hónapnál nem régebbi bármilyen közüzemi vagy szolgáltatói számla ▪ a külföldi lakóhelyre szóló bérleti szerződés ▪ egyéb dokumentum (az AML Terület egyedi engedélyével) • Power of attorney (meghatalmazások a magyarországi képviselők számára), eredeti példány, 30 napnál nem régebbi, ha van ilyen és nem derül ki a cégkivonatból • A képviseletre jogosult személy(ek) közjegyző által hitelesített aláírási címpéldánya vagy ügyvéd által ellenjegyzett aláírás-mintája • A képviseleti jog megállapításához egyéb irat, ha az nem derül ki a fentiekből
Adószám igazolása	• A jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet adószámát igazoló okirat, amennyiben az előzőekből nem derül ki
Tevékenység igazolása	• A főtevékenység megállapításához egyéb irat, ha az nem derül ki az előzőekből, vagy az ügyfél képviselőjének teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt nyilatkozata a főtevékenységről
Engedély	• Amennyiben az ügyfél tevékenysége engedélyköteles, akkor az érintett hatóság engedélye

Amennyiben a benyújtandó okiratok **nem magyar** vagy **angol nyelvűek**, akkor **fordítást szükséges mellékelni.**

A külföldi dokumentumokat a legtöbb ország esetében a külföldön felhasználásra kerülő közokiratok diplomáciai vagy konzuli hitelesítésének (felülhitelesítésének) mellőzéséről Hágában, az 1961. október 5. napján kelt egyezmény - 1973. évi 11. tvr. szerinti Apostille-lal kell ellátni. Ha ügyfél a külföldi magyar konzulátuson hitelesíti a dokumentumokat/ aláírását / azonosító okmányát, akkor arra nem kell Apostille (sem egyéb hitelesítés), azt olyannak kell tekinteni, mintha Magyarországon egy magyar közjegyzőnél hitelesítette volna. Egy külföldön kelt közokiratot akkor tudunk minden tekintetben hitelesnek elfogadni, ha azt ellátják Apostille-lal. Nem szükséges azonban a külföldön kiállított közokiratokat (pl. bíróság, adóhatóság vagy közjegyző által készített, vagy hitelesített okiratokat) Apostille-lal elláttatni, amennyiben a kiállító hatóság országával Magyarország e tekintetben kétoldalú nemzetközi megállapodást kötött.

Az országok listája elérhető itt:

https://igazsagugyiinformaciok.kormany.hu/akadalymentes/download/d/83/b2000/T%C3%A1l%C3%A9koz%C3%B3%20hiteles%C3%ADt%C3%A9sr%C5%91%202021_%20janu%C3%A1r%2011.pdf

Cégbejegyzési, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem esetén: cégbírósághoz, hatósághoz vagy bírósághoz történő benyújtását megelőzően a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet létesítő okirata is elfogadható a nyilvántartásba vétel megtörténtét igazoló hivatalos irat helyett. Ebben az esetben csak Bankon kívüli tranzakcióra forgalomképtelen számla kerülhet megnyitásra.

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 a Bank ennek alapján rögzíti a cégjegyzékszámot vagy egyéb nyilvántartási számot a rendszereiben. Innentől válik a megnyitott számla teljeskörűen használhatóvá.

A személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a Bank köteles ellenőrizni a bemutatott azonosságot igazoló okirat érvényességét, valamint ennek keretében köteles meggyőződni az okirat hitelességéről. A személyazonosság igazoló ellenőrzése során ellenőrizni kell a meghatalmazott esetében a meghatalmazás érvényességét és hitelességét, a rendelkezésre jogosult rendelkezési jogosultságát, továbbá a képviselő képviseleti jogosultságát is. A bemutatott okmányról, okiratról - a lakóhelyet igazoló hatósági igazolvány személyi azonosítót igazoló hátoldala kivételével – a Bank másolatot készít. Amennyiben az okmányok másolásához az ügyfél nem járul hozzá, az üzleti kapcsolat létesítését meg kell tagadni.

Külföldön bejegyzett jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet üzleti kapcsolat létesítése esetén a Bank további információt kér be a magyarországi számlanyitás indokáról és céljáról.

2) A tényleges tulajdonos azonosítása és személyazonosságának ellenőrzése

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 jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél képviselője nyilatkozatában köteles minden, a tényleges tulajdonos fogalmának megfelelő természetes személyt feltüntetni tényleges tulajdonosként.

Az ügyfél, vagy képviselője arra vonatkozóan is köteles nyilatkozni, hogy a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplőnek minősül-e.

A Bank ezen felül köteles ellenőrizni a tényleges tulajdonosra vonatkozó nyilatkozatot a részére az ügyfél-átvilágítás során bemutatott okiratok, nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartás (pl. cégnyilvántartás, ingatlan-nyilvántartás) vagy más olyan nyilvántartás alapján, amelynek kezelőjétől törvény alapján adatigénylésre jogosult. A Bank köteles feltárni az ügyfél

tulajdonosi és irányítási rendszerét is. A Bank a tulajdonosi és irányítási szerkezet feltárása, megértése, valamint a tényleges tulajdonos(ok) megállapítása érdekében további okiratokat, dokumentumokat kérhet be.

Részletek: ÚTMUTATÓ a tényleges tulajdonos megállapításához a honlapon, vagy:

<https://www.mnb.hu/letoltes/altalanos-utmutato-a-pmt-szerinti-tenvleges-tulajdonos-azonositasahoz.pdf>

Az üzleti kapcsolat céljának és jellegének megismerése, kockázatba sorolás

A Bank az „Ismerd meg ügyfeled” (Know Your Customer) elv alkalmazásával kérdéseket intéz az ügyfélhez, azért, hogy feltárja a vele létesítendő üzleti kapcsolat célját, jellegét, az ügyfél tranzakciós szokásait és a Banknál elhelyezni kívánt vagyonának forrásait. Ez segíti az ügyféllel létesítendő üzleti kapcsolat kockázatainak meghatározását, valamint támpontként szolgál az üzleti kapcsolat fennállása során végzett pénzmosás megelőzési monitoring tevékenységhez.

Azon külföldi gazdasági társaságok esetében, amelyek bejegyzés szerinti országa semmilyen tevékenységi kör rögzítését nem követeli meg, az üzleti kapcsolat létesítése előtt a társaság képviselőjének írásban kell nyilatkoznia a társaság tevékenységéről. Amennyiben a későbbiekben a pénzmosás megelőzési munkatársak nem a megadott tevékenységi kör szerinti aktivitást tapasztalják a vizsgálatok során, kezdeményezik az ügyfélkapcsolat felülvizsgálatát.

3) Fokozott ügyfél-átvilágítás

Amennyiben az ügyféllel létesítendő üzleti kapcsolat kockázata azt indokolja, akkor a Bank fokozott ügyfél-átvilágítást alkalmaz az üzleti kapcsolat létesítését megelőzően. A fokozott átvilágítás keretében a normál ügyfél-átvilágítási intézkedéseken túlmenően további ügyfél-átvilágítási intézkedéseket is el kell végezni. Ez járhat további információk, dokumentumok bekérésével, valamint bizonyos esetekben az AML Területtel történő engedélyeztetéssel, amely megnövelheti a számlanyitás időtartamát.

4) Nyilatkozat a kiemelt közszereplői státuszról

A jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet képviselője köteles személyes megjelenéssel írásbeli nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy a jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosa(i) kiemelt közszereplőnek vagy kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának, vagy a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül(nek)-e.

A Bank az ügyfél tényleges tulajdonosa(i)nak kiemelt közszereplői státuszát ellenőrzi belső rendszerében történő lekérdezéssel.

Amennyiben kiemelt közszereplői érintettség kerül megállapításra az ügyfélnek nyilatkoznia szükséges a vagyonának forrásáról.

Kiemelt közszereplő: az a természetes személy, aki fontos közfeladatot lát el, vagy az ügyfélátvilágítási 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 a döntései ellen fellebbezésnek helye nincs, Magyarországon az Alkotmánybíróság, az ítéltábla 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, a polgári nemzetbiztonsági szolgálat főigazgatója 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; valamint a kiemelt közszereplő vér szerinti, örökbefogadó, mostoha- és nevelőszülője.

Kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy:

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

5) FATCA/CRS nyilatkozat

A Magyarország Kormánya és az Amerikai Egyesült Államok Kormánya között a nemzetközi adóügyi megfelelés előmozdításáról és a FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) szabályozás végrehajtásáról szóló Megállapodás kihirdetéséről, valamint az ezzel összefüggő egyes törvények módosításáról szóló 2014. évi XIX. törvény (FATCA törvény) rendelkezései alapján a MagNet Bank Zrt. köteles azonosítani az USA adóilletőséggel (is) rendelkező ügyfeleit és jelenteni a Nemzeti Adó- és Vámhivatal felé.

Ahhoz, hogy Bankunk meg tudja állapítani, hogy a Számlatulajdonos a megadott szempontok alapján USA adóügyi illetőségű vagy nem, ki kell töltenie egy, a MagNet Bank Zrt. által kidolgozott FATCA nyilatkozatot. A nyilatkozat kitöltése kapcsán fióki munkatársaink készséggel állnak az Ön rendelkezésére bármely bankfiókunkban.

A pénzügyi számlákkal kapcsolatos információk automatikus cseréjéről szóló, illetékes hatóságok közötti többoldalú Megállapodás kihirdetéséről szóló 2015. évi CXC. törvény, az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény (Aktv.), valamint az egyes törvények módosításáról szóló 2015. évi CXCI. törvény (a továbbiakban együttesen: CRS szabályozás) értelmében a MagNet Bank Zrt. köteles azonosítani a CRS (Common Reporting Standard) egyezményben részt vevő országok adóilletőségével (is) rendelkező ügyfeleit és jelenteni azokat a Nemzeti Adó- és Vámhivatal felé. A CRS szabályozás célja annak megállapítása, hogy a Pénzügyi számlák számlatulajdonosai mely CRS résztvevő országban (továbbiakban: Érintett államok) rendelkeznek adóilletőséggel, és erről (illetve a CRS szabályozásban meghatározott adatokról) az egyezményben résztvevő országok adóhatóságai (köztük a Nemzeti Adó- és Vámhivatal) tájékoztatása az együttműködés, információcsere keretében.

A CRS szabályozásnak megfelelően a MagNet Bank Zrt. (továbbiakban „Bank”) 2016. január 01. napjától kezdődően minden új ügyfele adóügyi átvilágítását elvégzi. A Banknál 2016. január 1. napját követően számlát nyitó ügyfélnek az adóilletősége tekintetében nyilatkozatot (a továbbiakban: Nyilatkozat) kell tennie.

Azokkal az új Számlatulajdonos ügyfelekkel, akik nem tesznek nyilatkozatot, vagy nyilatkozatuk hiányos, a Bank nem létesít szerződéses kapcsolatot, továbbá a nem nyilatkozó meglévő Számlatulajdonos ügyfelek pénzügyi számláit a Bank felmondhatja.

6) Az üzleti kapcsolat létesítésének kizáró feltételei

Nem lehet üzleti kapcsolatot létesíteni, továbbá a már fennálló üzleti kapcsolatot **meg kell szüntetni,** ha a Pmt. által előírt ügyfél-átvilágítás eredménye nem áll teljeskörűen

rendelkezésére, így, ha az ügyfél átvilágítása nem végezhető el teljeskörűen, vagy az ügyfél mögötti kockázat a Bank számára elfogadhatatlan mértékű, így főként:

- a) az EU vagy az ENSZ által bevezetett korlátozó intézkedések hatálya alatt áll,
- b) ha tényleges tulajdonos nevében vagy érdekében jár el az ügyfél és a tényleges tulajdonosra vonatkozó nyilatkozatot megtagadja,
- c) a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban az ügyfél ismételt nyilatkozatát követően a kétség továbbra is fennáll,
- e) az ügyfél megtagadja a KYC információk megadását vagy azokban lényeges ellentmondások vannak,
- f) az ügyféllel kapcsolatban megalapozott gyanú merül fel, hogy a nevében eljáró természetes személy nem a tényleges irányítási jogkört gyakorló személy (strómangyanú),
- g) a pénzeszközök forrása a Bank számára megnyugtató módon nem tisztázódik,
- h) az ügyfél lakóhelye kiemelten kockázatos országban van.

A Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény szerződési szabadságra vonatkozó rendelkezése alapján a Banknak nincs számlanyitási kötelezettsége. A Bank kockázatérzékenységi megközelítés alapján dönthet úgy, hogy a számára elfogadhatatlan kockázatot jelentő ügyfelekkel nem létesít üzleti kapcsolatot.

(MagNet Bank Zrt. nyilatkozata a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával, valamint a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásával kapcsolatosan vállalható kockázatokról, **kockázatvállalási hajlandóságáról:**

https://www.magnetbank.hu/sw/static/file/AMagNetBanknyilatkozataAML_RISK_APP_ETITE_2024.pdf

7) Szankciók

A Bank nem létesít, nem tart fent olyan jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyféllel üzleti kapcsolatot, amely az alábbi korlátozó listák valamelyikén szerepel, vagy bármely törvény vagy szabályozás által tiltott üzleti kapcsolatnak minősül.

- a) Az Egyesült Nemzetek Biztonsági Tanácsának korlátozó listája (ENSZ)
- b) Az Európai Unió Konszolidált Pénzügyi Szankciós listája (EU)
- c) Az Egyesült Államok Külföldi Eszközök Ellenőrző Hivatala (OFAC) által kezelt Korlátozó lista, mely magában foglalja Speciálisan Kijelölt és a Tiltott Személyeket (SDN) is.

A Bank az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. törvénynek (Kit.) való megfelelés és a szankciós listákon szereplő személyek azonosítása céljából szűrést végez a rendszereiben.

8) Periodikus felülvizsgálat

A Bank biztosítja, hogy az ügyfélre és az üzleti kapcsolatra vonatkozóan a rendelkezésre álló adatok és okiratok naprakészek legyenek, így különösen az ügyfélre vonatkozóan rendelkezésre álló adatok és okiratok megváltozásáról történő tudomásszerzés esetén, valamint periodikusan ismétlődő időközönként a tényleges tulajdonosra vonatkozó adatok jogszabály alapján történő ellenőrzése céljából vagy az adózás területén történő együttműködés teljesítése érdekében a köteles ellenőrizni az ügyfeleiről rendelkezésre álló adatokat. Ennek érdekében törvényben meghatározott időközönként ellenőrzi a rendelkezésre álló adatokat. **Ha az ellenőrzés során kétség merül fel az adatok és a nyilatkozatok naprakészségét illetően, akkor ismételten el kell végezni az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket.**

Amennyiben a felülvizsgálat eredményeként az ügyfél részéről új dokumentumok és/vagy okmányok bemutatása, továbbá új nyilatkozat(ok) megtétele szükséges, ezek bemutatására a számlavezető fiók haladéktalanul felszólítja az ügyfelet. A dokumentumok, illetőleg okmányok bemutatására az ügyfélnek személyesen, bármely bankfiókban, illetőleg – amennyiben az ügyfél a mindenkor hatályos VideoBanki számlanyitási és újraazonosítási feltételeknek megfelel – **videóazonosítás útján van lehetősége.**

A Bank három hónapon belül legalább két alkalommal, igazolt módon elektronikusan vagy elektronikus elérhetőség hiányában postai úton írásban felszólítja az ügyfelet – a lehetséges jogkövetkezményekre való egyidejű figyelmeztetés mellett – a kapcsolat felvételére.

Amennyiben az ügyfél a felszólításban megadott határidőn belül nem teljesíti kötelességét, újabb felszólításban további 30 napos határidőt biztosít a fiók az újraazonosítás személyes, illetőleg VideoBank útján történő végrehajtására. A második felszólításban a számlavezető fiók figyelmezteti az ügyfelet, hogy amennyiben a kitűzött határidőt ismételten elmulasztja, a kézbesítéstől számított 30 nap elteltével a Bank a Pmt.-nek megfelelően valamennyi számláját korlátozni fogja.

A Pmt. szerinti zárolást a számlavezető fiók kizárólag akkor távolíthatja el az ügyfél számláiról, ha az ügyfél valamennyi, a periodikus ügyfél-átvilágítás során előírt kötelezettségének eleget tett és a szükséges okiratok, dokumentumok, valamint okmányok másolata és az elvárt nyilatkozatok rendelkezésre állnak.

Budapest, 2026.02.24.



MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.