

ÜGYFÉLTÁJÉKOZTATÓ

a lakossági számlanyitás 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, ha a korábban rögzített ügyfélazonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel, valamint, ha az ügyfél-azonosító adatokban bekövetkezett változás kerül átvezetésre és kockázaterékenységi 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 Banknál eljáró képviselő vagy meghatalmazott, az ügyfél tényleges tulajdonosa(i) Pmt.-ben meghatározott adatainak visszakereshető módon történő rögzítése. Az üzleti kapcsolatra és a természetes személyre vonatkozóan az alábbi adatokat kell rögzíteni.

A természetes személyre vonatkozóan:

- a) családi- és utónév,
- b) születési családi és utónév,
- c) állampolgárság,
- d) születési hely és idő,
- e) anyja születési neve,
- f) lakóhely, ennek hiányában tartózkodási hely,
- g) azonosító okmány száma és típusa.

Külföldi állampolgár esetében a születési családi és utóneve, állampolgársága, anyja születési neve ellenőrzése mellőzhető, ha a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében bemutatott okirat azt nem tartalmazza. Ilyen esetben Banknak rögzíteni kell azt az információt, hogy az okirattal nem igazolt adatok rögzítésére az ellenőrzés mellőzésével került sor.

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 okmányokat mindig eredetiben szükséges bemutatni, azokról a Bank készít másolatot.

	magyar állampolgár	külföldi állampolgár
személyazonosító okmány	- személyazonosító igazolvány (magyar) - vezetői engedély (magyar) - útlevél (magyar)	- külföldi útlevél/úti okmány - külföldi személyazonosító igazolvány (ha magyarországi tartózkodásra jogosít) - magyar hatóság által külföldi állampolgár részére kiállított személyazonosító igazolvány
magyarországi tartózkodásra jogosító, tartózkodási jogot igazoló okmány¹		- tartózkodási engedély - vízum - humanitárius tartózkodási engedély - vendégbefektetői vízum - ideiglenes tartózkodásra jogosító igazolás - regisztrációs igazolás EGT állampolgár részére

¹ Magyarországon élő harmadik országbeli (nem EU, nem EGT tagállam és nem Svájc) állampolgár esetén kötelező.

lakcímet igazoló okmány/ dokumentum	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)	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)
--	--	---

A személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a Bank köteles ellenőrizni a bemutatott személyazonosságot 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 élő külföldi állampolgár üzleti kapcsolat létesítése esetén a Bank további információkat kér be a magyarországi számlanyitás indokáról és céljáról.

2) A tényleges tulajdonos azonosítása és személyazonosságának ellenőrzése

Az ügyfél-átvilágítás során a természetes személy ügyfél köteles személyes megjelenéssel írásbeli nyilatkozatot tenni, abban az esetben, ha nem a saját, hanem más tényleges tulajdonos természetes személy nevében vagy érdekében jár el.

3) 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.

4) 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.

5) Nyilatkozat a kiemelt közszereplői státuszról

A természetes személy ügyfél köteles személyes megjelenéssel írásbeli nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy kiemelt közszereplőnek vagy kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának, vagy a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül-e.

A Bank az ügyfél, a Banknál eljáró rendelkezésre jogosultja, továbbá a Banknál eljáró képviselő vagy meghatalmazott, 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 ítélőtábla 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.

6) 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 CXCV. 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 CXCV. 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. 2016. január 1. napjától kezdődően minden új ügyfele adóügyi átvilágítását elvégzi. A Banknál 2016. január 1. napját követően számlát nyitó ügyfélnek az adóilletősége tekintetében nyilatkozatot 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.

7) 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_APPETITE_2024.pdf)

8) Szankciók

A Bank nem létesít, nem tart fent olyan természetes személy ügyféllel üzleti kapcsolatot, aki 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.

9) 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 zárolni 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.