

## HIRDETMÉNY

**Az Erste Befektetési Zrt. (Társaság) ügyfelei részére az azonosításhoz szükséges adatokról**

### ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁSI KÖTELEZETTSÉG

A Társaság az ügyfél-átvilágítást köteles alkalmazni:

- a) az üzleti kapcsolat létesítésekor;
- b) a hárommillió-hatszáz ezer forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízás teljesítésekor (forintban és devizában);
- c) pénzmosásra vagy terrorizmus-finanszírozásra utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén, ha az a)-b) pontban meghatározottak szerint átvilágításra még nem került sor;
- d) ha a korábban rögzített ügyfél-azonosító adatok valóságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel;
- e) a b) alpontjában meghatározott átvilágítási kötelezettség kiterjed az egymással ténylegesen összefüggő, több ügyleti megbízásra, ha ezek együttes értéke eléri a hárommillió-hatszáz ezer forintot. Ebben az esetben az átvilágítást azon ügyleti megbízás elfogadásakor kell végrehajtani, amellyel az ügyleti megbízások együttes értéke eléri a hárommillió-hatszáz ezer forintot.

### ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁSI INTÉZKEDÉSEK

A törvény értelmében az alábbi személyazonosító adatoknak kell a Társaság nyilvántartásában szerepelniük:

- **belföldi természetes személy esetén**
  - családi és utónév (születési név), ill. házassági név,
  - lakcím,
  - állampolgárság,
  - azonosító okmány típusa és száma.

A fent meghatározott adatokon kívül a Társaság az azonosítás során – mivel erre Társaság által nyújtott szolgáltatások jellege miatt, az ügyfél és az üzleti kapcsolat, ügyleti megbízás visszakereshető azonosítása miatt szükség van – az alábbi adatokat rögzíti:

- születési hely és idő,
- anyja neve.

- **külföldi természetes személy esetén** a fenti bekezdésben megadott adatok közül az azonosító okmányból megállapítható adatok, valamint a magyarországi tartózkodási hely.

- **jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet esetén**
  - név, rövidített név,
  - székhely (külföldi székhelyű vállalkozás esetén magyarországi fióktelep címe),
  - cégbírósági nyilvántartásban szereplő jogi személy esetén cégjegyzékszám, egyéb jogi személy esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat száma vagy a nyilvántartási szám,

A fent meghatározott adatokon kívül a Társaság az azonosítás során – mivel erre Társaság által nyújtott szolgáltatások jellege miatt, az ügyfél és az üzleti kapcsolat, ügyleti megbízás visszakereshető azonosítása miatt szükség van – az alábbi adatokat rögzíti:

- főtevékenység,
- képviselőjére jogosultak neve és beosztása,
- kézbesítési megbízottjának az azonosítására alkalmas adatai.

A jogi személy illetőleg a jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet átvilágítását követően a Társaság elvégzi a jogi személy vagy a jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet nevében vagy megbízása alapján eljáró személy átvilágítását is.

## **Az azonosítás a törvényben meghatározott okmányok alapján történik.**

### **Természetes személy esetén bemutatandó:**

- magyar állampolgár személyazonosító igazolványa és lakcímet igazoló hatósági igazolványa vagy útlevele és lakcímet igazoló hatósági igazolványa vagy kártya formátumú vezetői engedélye és lakcímet igazoló hatósági igazolványa,
- 14. életévét be nem töltött természetes személy személyi azonosítót igazoló hatósági igazolványa és lakcímet igazoló hatósági igazolványa vagy útlevele és lakcímet igazoló hatósági igazolvány.
- külföldi természetes személy útlevele vagy személyi azonosító igazolványa, feltéve hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít vagy tartózkodási jogot igazoló okmánya vagy tartózkodásra jogosító okmánya.

### **Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet esetén bemutatandó az az okirat, amely igazolja, hogy**

- belföldi gazdálkodó szervezetet a cégbíróság bejegyezte vagy bejegyzési kérelmét benyújtotta; egyéni vállalkozó esetén azt, hogy az egyéni vállalkozói igazolvány kiadása megtörtént, illetőleg az egyéni vállalkozói igazolvány kiadása iránti kérelmét az egyéni vállalkozó a körzetközponti jegyzőhöz benyújtotta,
- belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétel megtörtént, illetőleg a nyilvántartásba vétel iránti kérelmét benyújtotta,
- külföldi jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet esetén a saját országának joga szerinti bejegyzése vagy nyilvántartásba vétele megtörtént,

### **Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet esetén, ha még nem került bejegyzésre bemutatandó:**

- cégbejegyzési, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem cégbírósághoz, hatósághoz vagy bírósághoz történő benyújtását megelőzően a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet társasági szerződése (alapító okirat, alapszabály). Ebben az esetben a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet köteles a cégbejegyzés, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel megtörténtét követő 30 napon belül okirattal igazolni, hogy a cégbejegyzés vagy a nyilvántartásba vétel megtörtént.

A Társaság köteles a fent felsorolt 30 napnál nem régebbi hiteles okiratok bemutatását megkövetelni.

**Az ügyfél-átvilágítási kötelezettség teljesítésének minősül, ha a Társaság rendelkezik az azonosításra szolgáló okirat hiteles másolatával,** amely abban az esetben fogadható el az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése teljesítéséhez, ha

- a) magyar konzuli tisztviselő vagy közjegyző készítette a hiteles másolatot, és azt ennek megfelelő tanúsítvánnyal látta el, vagy
- b) magyar konzuli tisztviselő vagy közjegyző a másolatot olyan tanúsítvánnyal látta el, mely a másolatnak a felmutatott eredeti okirattal fennálló egyezőségét tanúsítja, vagy
- c) a másolatot az okirat kiállításának helye szerinti állam hiteles másolat készítésére feljogosított hatósága készítette, és – nemzetközi szerződés eltérő rendelkezése hiányában – a magyar konzuli tisztviselő felülhitelesítette e hatóság másolaton szereplő aláírását és bélyegzőlenyomatát.

## **NYILATKOZATTÉTELI KÖTELEZETTSÉG**

Az ügyfeleknek személyazonosító adataik megadásán túl írásban nyilatkozniuk kell arról is, hogy a saját maguk nevében vagy más személy, mint tényleges tulajdonos nevében, illetve javára járnak-e el a Társaság (tényleges tulajdonosi nyilatkozat).

Amennyiben az ügyfelek más nevében járnak el, úgy nyilatkozatukban a tényleges tulajdonos név és lakcím adatát, valamint állampolgárságát kell a Társaság rendelkezésére bocsátaniuk.

A Társaság a fenti adatokon kívül – ha erre az ügyfél és az üzleti kapcsolat, ügyleti megbízás azonosításához az üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás jellege, összege és az ügyfél körülményei alapján a pénzmosás és a terrorizmus-finanszírozás megelőzése és megakadályozása érdekében szükség van –, az ügyféltől a tényleges tulajdonos alábbi adatait is kérheti:

- azonosító okmányának típusát és számát,
- külföldi állampolgár esetében a magyarországi tartózkodási helyét (ha van – ez elég bemondásra is),
- születési helyét és idejét,
- anyja nevét.

A külföldi lakóhellyel rendelkező ügyfél köteles a Társaság részére írásbeli nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy saját országának joga szerint kiemelt közszereplőnek minősül-e, és ha igen, milyen minőségben (PEP nyilatkozat).

Amennyiben a külföldi lakóhellyel rendelkező ügyfél úgy nyilatkozik, hogy külföldi kiemelt közszereplőnek minősül, az üzleti kapcsolat létesítésére, az ügyleti megbízás teljesítésére kizárólag a Társaság szervezeti és működési szabályzatában meghatározott vezetője jóváhagyását követően kerülhet sor.

**A pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény értelmében az ügyfél átvilágítása csak akkor tekinthető teljes körűnek, ha a törvényben előírt adatai elektronikusan vagy papíralapon visszakereshetően rögzítésre kerültek és a tényleges tulajdonosra vonatkozó nyilatkozata, továbbá külföldi lakóhellyel rendelkező ügyfél esetén PEP nyilatkozata rendelkezésre áll. Amennyiben az ügyfél azonosításra alkalmas adatai, illetve a tényleges tulajdonos meghatározott adatai az azonosítási eljárás során nem állapíthatók meg, illetve nem szerezhetőek be, a Társaság köteles az üzleti kapcsolat létesítését, az ügyleti megbízást, illetve a további ügyleti megbízások teljesítését megtagadni.**

A Társaság 2009. január 1-jét követően köteles az ügyleti megbízás teljesítését megtagadni, amennyiben:

- a) az ügyféllel e törvény hatálybalépése (2007. december hó 14. napja) előtt létesített üzleti kapcsolatot,
- b) az ügyfél a szolgáltatónál ügyfél-átvilágítás céljából személyesen vagy képviselő útján nem jelent meg, és
- c) az ügyfél vonatkozásában a 7-10. §-ban meghatározott ügyfél-átvilágítás eredményei nem állnak teljes körűen rendelkezésére.

A törvény értelmében ügyfélnek minősül az is, aki a Társaság részére megbízást ad (eseti ügyfél). A törvény 6. § (2) bekezdés értelmében az azonosítási kötelezettség kiterjed az egymással ténylegesen összefüggő több ügyleti megbízásra, ha ezek együttes értéke eléri a hárommillió-hatszázezer forintot.

**Felhívjuk továbbá tisztelt Ügyfeleink figyelmét, hogy amennyiben az Erste Befektetési Zrt. részére a korábbiakban megadott adataiban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően változás következett be, ezen változásról - a jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően - a tudomásszerzéstől számított öt munkanapon belül szíveskedjenek az Erste Befektetési Zrt.-t értesíteni.**

Együttműködésüket köszönjük!  
Erste Befektetési Zrt.