

## HIRDETMÉNY

### AZ ERSTE BEFEKTETÉSI ZRT. (TÁRSASÁG) ÜGYFELEI RÉSZÉRE AZ AZONOSÍTÁSHOZ SZÜKSÉGES ADATOKRÓL

#### ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁSI KÖTELEZETTSÉG

A Társaság az ügyfél-átvilágítást köteles alkalmazni:

1. az üzleti kapcsolat létesítésekor;
2. a hárommillió-hatszázézer forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízás teljesítésekor (forintban és devizában);
3. pénzmosásra vagy terrorizmus-finanszírozásra utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén, ha az a)-b) pontban meghatározottak szerint átvilágításra még nem került sor;
4. ha a korábban rögzített ügyfél-azonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel;
5. a 2. pontban meghatározott átvilágítási kötelezettség kiterjed az egymással ténylegesen összefüggő, több ügyleti megbízásra, ha ezek együttes értéke eléri a hárommillió-hatszázézer forintot. Ebben az esetben az átvilágítást azon ügyleti megbízás elfogadásakor kell végrehajtani, amellyel az ügyleti megbízások együttes értéke eléri a hárommillió-hatszázézer forintot.

#### ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁSI INTÉZKEDÉSEK

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

##### 1. belföldi természetes személy esetén

- családi és utónevét (születési nevét),
- lakcímét,
- állampolgárságát,
- azonosító okmányának típusát és számát.

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.

##### 2. külföldi természetes személy esetén az első bekezdésben megadott adatok közül az azonosító okmányból megállapítható adatok, valamint a magyarországi tartózkodási hely.

##### 3. 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, üzleti 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.

## ÜGYFÉL-AZONOSÍTÁS

Az azonosítás törvényben meghatározott okmányok alapján történik.

### 1. 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.

### 2. Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet esetén – a nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult természetes személy 1. pontban megjelölt okiratain túl – bemutatandó az a 30 napnál nem régebbi okirat, amely igazolja, hogy:

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

### 3. 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** magyar konzuli tisztviselő vagy közjegyző készítette a hiteles másolatot, és azt ennek megfelelő tanúsítvánnyal látta el, vagy magyar konzuli tisztviselő vagy közjegyző a másolatot olyan tanúsítvánnyal látta el, mely a másolatnak a felmutatott eredeti okirattal fennálló egyezőségét tanúsítja, vagy 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 érdekében **járnak-e el** (tényleges tulajdonosi nyilatkozat).

### **1. 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 **jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet** ügyfél képviselője **köteles írásban nyilatkozni** a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet **ügyfél tényleges tulajdonosáról**:

- üzleti kapcsolat létesítésekor,
- a hárommillió-hatszázezer forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízásteljesítésekor,
- pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén, ha a fenti két esetben meghatározottak szerinti átvilágításra még nem került sor;
- ha a korábban rögzített ügyfélazonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel.

## **2. Külföldi kiemelt közszereplő nyilatkozata (PEP nyilatkozat):**

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

Ha a külföldi lakóhellyel rendelkező ügyfél kiemelt közszereplőnek minősül, a nyilatkozatnak tartalmaznia kell a pénzeszközök forrására vonatkozó információkat.

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.

## **ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK**

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása 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 szerezhetők be, a Társaság köteles az üzleti kapcsolat létesítését, az ügyleti megbízást, illetve a további ügyleti megbízások teljesítését megtagadni.**

**A szolgáltató - a 11. § (6) bekezdésétől eltérően - 2014. december 31-ét követően köteles az ügyleti megbízás teljesítését megtagadni, amennyiben:**

- a) az ügyféllel 2013. július 1. előtt létesített üzleti kapcsolatot,**
- b) az ügyfél a szolgáltatónál ügyfél-átvilágítás céljából személyesen vagy képviselő útján 2014. december 31-ig nem jelent meg, és**
- c) az ügyfél vonatkozásában a 7-10. §-ban meghatározott ügyfél-átvilágítás eredményei 2014. december 31-én nem állnak teljeskörűen 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.**

Jelen Hirdetmény 2014. július 28. napján lép hatályba.

**Együttműködésüket köszönjük!**

**Erste Befektetési Zrt.**