TÁJÉKOZTATÓ

**A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény** (továbbiakban **Pmt.) 79.§-a** értelmében **2019. június 26-ig** Társaságunknak az alábbiakban összefoglalt kötelezettségeket szükséges teljesítenie. Kérjük aktív közreműködését, hogy az alábbi feladatokat Társaságunk minél hatékonyabban és gyorsabban el tudja végezni:

1. Társaságunknak meg kell győződnie arról, hogy az Ügyfeleiről rendelkezésére álló, a Pmt. alapján **nyilvántartott azonosító adatok a valóságnak megfelelnek-e**. Amennyiben eltérés tapasztalható, abban az esetben **a változással érintett adatokat aktualizálnunk kell**.

2. **Minden természetes személynek nyilatkoznia kell közszereplői státuszáról**. Eszerint Ügyfeleinknek meg kell adniuk, hogy a Pmt. 4.§-ában foglalt rendelkezések szerint kiemelt közszereplőnek minősülnek-e, továbbá kiemelt közszereplő hozzátartozója-e, vagy kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban áll-e.

3. Társaságunknak szükséges meggyőződnie a jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetet képviselő természetes személyekről – így pl. vezető tisztségviselőről, rendelkezőről, tényleges tulajdonosról – nyilvántartott adatok helyességéről is.

**Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet** (a továbbiakban együttesen: szervezet) képviselője – a Pmt. szerinti szükséges adatok megadásán túl – a szervezet **tényleges tulajdonosáról,** valamint **a tényleges tulajdonosának közszereplői státuszára vonatkozóan is nyilatkoznia kell.** Ezen Ügyfeleink a kapcsolódó, törvényben előírt okmánymásolatokat, valamint a tényleges tulajdonos(ok) által aláírt adatlapot csatolják a nyilatkozathoz, vagy később, postai úton küldjék meg Társaságunk részére. Amennyiben a kapcsolódó természetes személyek adataiban változás következett be, akkor azt az adatváltozással érintett személy (Társaságunk székhelyén előre egyeztetett időpontban) személyesen, vagy meghatalmazottja útján, közjegyző által ellenjegyzett okirati formában nyújthatja be.

***Fogalom meghatározások:***

***a)******Kiemelt közszereplő:*** az a természetes személy, aki fontos közfeladatot lát el, vagy az ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzését megelőző egy éven belül fontos közfeladatot látott el.

- az államfő, a kormányfő, a miniszter, a miniszterhelyettes, az államtitkár, Magyarországon az államfő, a miniszterelnök, a miniszter és az államtitkár,

- az országgyűlési képviselő vagy a hasonló jogalkotó szerv tagja, Magyarországon az országgyűlési képviselő és a nemzetiségi szószóló,

- a politikai párt irányító szervének tagja, Magyarországon a politikai pártvezető testület tagja és tisztségviselője,

- 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,

- a számvevőszék és a központi bank igazgatósági tagja, Magyarországon az Állami Számvevőszék elnöke és alelnöke, a Monetáris Tanács és a Pénzügyi Stabilitási Tanács tagja,

- a nagykövet, az ügyvivő és a fegyveres erők magas rangú tisztviselője, Magyarországon a rendvédelmi feladatokat ellátó szerv központi szervének vezetője és annak helyettese, valamint a Honvéd Vezérkar főnöke és a Honvéd Vezérkar főnökének helyettesei,

- 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,

- nemzetközi szervezet vezetője, vezető helyettese, vezető testületének tagja.

***b) Kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója:*** kiemelt közszereplő házastársa, élettársa; vér szerinti, örökbefogadott, mostoha- és nevelt gyermeke, továbbá ezek házastársa vagy élettársa; vér szerinti, örökbefogadó, mostoha- és nevelőszülője.

***c) Kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy:***

- 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;

- bármely természetes személy, aki egyszemélyes tulajdonosa olyan jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek, amelyet a kiemelt közszereplő személy javára hoztak létre.

**Társaságunk a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a Pmt. alapján az alábbi okiratok bemutatását kéri Ügyfeleitől:**

***Természetes személy esetén:***

- *magyar állampolgár esetében* a személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványt és lakcímet igazoló hatósági igazolványt,

- *külföldi állampolgár esetén* úti okmányt vagy személyazonosító igazolványt, feltéve hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít, tartózkodási jogot igazoló okmányt vagy tartózkodásra jogosító okmányt,

***Jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén***, a nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult természetes személy személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványának és lakcímkártyájának – külföldi állampolgár esetén úti okmányának vagy személyazonosító igazolványának – bemutatásán túl az azt igazoló – (harminc napnál nem régebbi) okiratot, hogy

- 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,

- 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 szervezet esetén azt, hogy a saját országának joga szerinti bejegyzése vagy nyilvántartásba vétele megtörtént;

- cégbejegyzési, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem cégbírósághoz, hatósághoz vagy bírósághoz történő benyújtását megelőzően a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, létesítő okiratát.

**Az azonosító okmányokról Társaságunknak a törvény értelmében másolatot kell készítenie.** Amennyiben a másolat készítését az Ügyfél megtagadja, akkor a törvény értelmében Társaságunknak kötelessége az Ügyfél által kezdeményezett tranzakciók teljesítését megtagadni, a fennálló üzleti kapcsolatot megszüntetni.

**A szükséges dokumentumok másolatát postai úton, illetve elektronikusan az** [**info@mifin.hu**](mailto:info@mifin.hu) **e-mail címre is megküldheti** a Társaságunkhoz korábban bejelentett e-mail címéről. Kérjük, hogy ez esetben az okmányok mindkét oldalát – a lakcímet igazoló hatósági igazolvány személyi azonosítót igazoló oldala kivételével – másolja/fotózza le, és figyeljen a másolat megfelelő minőségére: a feltüntetett adatoknak és fényképnek jól láthatónak kell lennie az egyértelmű beazonosíthatóság érdekében. E nélkül Társaságunk az adategyeztetést nem tudja elvégezni. Kérjük, ne írjon a másolatra semmit!

Amennyiben a beérkező dokumentumokban a Társaságunknál nyilvántartott adatokhoz képest nincs változás, Önnek további teendője nincs.

**Nyilvántartott adataiban időközben bekövetkező változás esetén** – ide nem értve a benyújtott okmány számának és érvényességi idejének megváltozását – **viszont személyes adategyeztetés, illetve a változást tartalmazó okmánymásolatainak hitelesített benyújtása szükséges postai úton.**

Az okmánymásolat **hitelesítettnek minősül**, ha a benyújtott okmánymásolatokat közjegyző vagy magyar külképviseleti hatóság hitelesítette, vagy a másolatot az okirat kiállításának helye szerinti állam hiteles másolat készítésére feljogosított hatósága készítette, és a magyar külképviseleti hatóság felülhitelesítette.

**Az okmánymásolatokat a következő címre kell elküldeni: 1037 Budapest, Szépvölgyi út 135.**

A nyilatkozatok a www.mifin.hu honlapon lévő [Adategyeztetés](https://www.mkb.hu/adategyeztetes) menüpontból is letölthetők.

Annak érdekében, hogy a törvényi kötelezettségnek Ügyfeleink is és Társaságunk is meg tudjon felelni, kérjük, hogy minél előbb - de legkésőbb 2019. június 26-ig – küldjék meg nyilatkozataikat és okmánymásolataikat, illetve fáradjanak be hozzánk adataik egyeztetése és a szükséges nyilatkozatok megtétele céljából. Felhívjuk szíves figyelmét, hogy személyes ügyintézés esetén a 06-1/90-90-290 telefonszámon előzetes időpont egyeztetés szükséges! Kérjük, hogy érvényes azonosító okmányaikat mindenképpen tartsák maguknál, mert ennek hiányában nem tudjuk a szükséges egyezetést elvégezni.

A jogszabályi előírások, fenti határidőig történő teljesítése, az Önök és Társaságunk közös érdeke, tekintettel arra, hogy az adategyeztetés sikertelensége esetén, a törvény rendelkezései értelmében Társaságunk az adategyeztetés megvalósulásáig nem teljesíthet további megbízást Ügyfelei számára.

Köszönjük, hogy a megfelelő információk rendelkezésre bocsátásával elősegítik Társaságunk jogszabályi kötelezettségének teljesítését, amely elengedhetetlen a jövőbeni zavartalan ügyfélkapcsolat fenntartásához!