

Normál átvilágítás szabályai

2019. április 01.

Miért szükséges az átvilágítás?

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló **2017. évi LIII. törvény** (Pmt.)

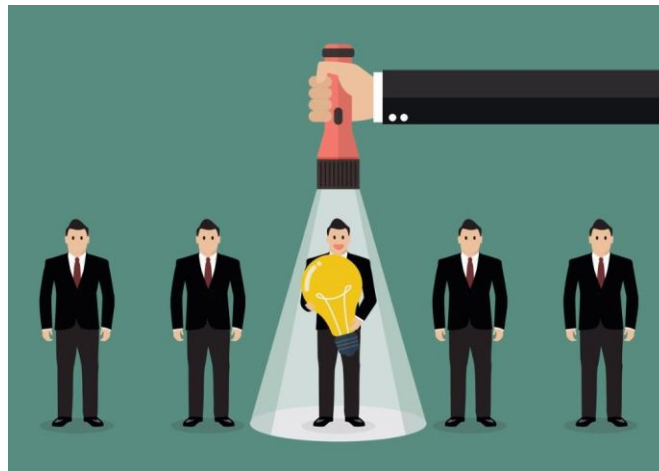
- A **pénzmosás megelőzését szolgálja** az ügyfél átvilágítási kötelezettségünk
- Nem fogadhatunk el ügyleti megbízást, ha az átvilágítás nem, vagy nem a megfelelő szinten történt meg



Mi változik és miért?

45/2018. (XII.17.) MNB rendelet alapján **változtak az átvilágítás szabályai**

- **2018.10.17-től** kötött Lakásszámla (H módozat): **normál átvilágítás**
- Korábban: egyszerűsített átvilágítás
- Oka: a Lakásszámláknál kiesett az állami (MÁK) ellenőrző funkció az ÁT megszűnésével
- Nem teljesíthetünk kifizetést, ha nem megfelelő az átvilágítási szint



Miben más a normál átvilágítás?

A normál átvilágítás az egyszerűsítetttnél **szigorúbb!**

Öt eleme van:



- Az ügyfél személyes beazonosítása, okmányok ellenőrzése
- **Kiegészítő azonosítási adatlap**
- **Okmány másolatok**
- Tényleges Tulajdonosi (TTNY) Nyilatkozat
- Kiemelt Közszereplői (PEP) Nyilatkozat

Milyen szerződések érintettek?

Minden 2018.10.17-e után kötött, és a jövőben létrejövő szerződés

Azaz, az állami támogatás megszüntetését követően kötött szerződések



Milyen szereplők érintettek?

Minden szereplő* érintett, mind betét, mind hitel oldalról

- Szerződő
- Kedvezményezett
- Kiskorú kedvezményezett esetén törvényes képviselője is
- Adós, adóstárs
- Zálogkötelezett
- Örökös
- Meghatalmazott



* Ha Te magad vagy bármelyik szerepben, saját kötésnél is kötelező!

Milyen esetekben szükséges az átvilágítás?

- Szerződéskötés
- Kedvezményezett csere
- Átruházás
- Felmondás
- Kiutalás
- Hiteligénylés
- Hitel módosítás (pl. fedezet/adóstárs csere)
- Meghatalmazás



Mi a teendő?

Minden szereplő esetében **kötelező:**

- **Kiegészítő azonosítási adatlap** benyújtása
- Az érvényes **okmánymásolatok** benyújtása



Kiegészítő azonosítási adatlap

Egy példány szükséges



Amire figyelni kell:

- Minden adatot töltsön ki az ügyfél
- Partnerszámot is adja meg, ha már van neki!
- Nyilatkoznia kell arról, hogy kiemelt közszereplő-e
- Nyilatkoznia kell arról, hogy a saját nevében jár-e el
- Elérhető a honlapon írható pdf-ként

Kiegészítő azonosítási adatlap

Kiegészítő azonosítási adatlap

Ajánlatszám/Szerződésszám: _____ Partnerszám: _____

Ügyfél¹ Törvényes képviselő² Meghatalmazott³ adatai:

Családi és utóneve: _____
Születési családi és utóneve: _____
Születési helye: _____ Születési ideje: _____
Anyja neve: _____
Állampolgársága: _____
Lakcíme, ennek hiányában a tartózkodási helye: _____ település
_____ út/utca/tér hsz. em. ajtó
Levelezési címe: _____ település
_____ út/utca/tér hsz. em. ajtó

Azonosító okmány típusa: személyazonosító igazolvány kártya formátumú vezetői engedély
 útlevél tartózkodási engedély Azonosító okmány száma: _____
Lakcímkártya száma: _____ Adóazonosító jele: _____
Azonosítást és átvilágítást végző üzletkötő neve: _____
Üzletkötő kódja: _____

Partnerszám (ha már van)

Ügyfél személyes adatai

A Te neved és kódod

Kiemelt közszereplő-e?

Saját nevében jár-e el?

Okmány másolatok
Most mindig a „papíron
mellél”-t válaszd!

Aláírások és keltezés

A fentebbi adatok megadása és az okmányok másolása kötelező a pénzmosás és a terroristas finanszírozás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. Törvény 73-a alapján.

- Ügyfélként/képviselőként/meghatalmazottként jelenlem, hogy a fentebbi adataim a valóságnak megfelelnek.
- Mint üzletkötő igazolom, hogy a jelen dokumentumot az ügyfél (képviselő, meghatalmazott) előttem saját kezűleg írta alá.
- Alulírott ügyfélként nyilatkozom, hogy kiemelt közszereplőnek⁴ (PEP) minősülök: igen⁵ nem
- Alulírott ügyfélként nyilatkozom, hogy saját nevemben járok el: igen nem
- Alulírott ügyfélként tudomásul veszem, hogy az üzletkötő jogosult okmányaim másolására, amelyet:
 elektronikusan továbbít papíron mellékel

¹Ügyfél szerződő/jelen lévő kedvezményezett (kiskorú kedvezményezett) esetén a törvényes képviselőt is azonosítani kell! /Árúvás/acélás/adóátvétel/zálogkiszámlázás/használati és áruvevői jog jogosultsági adóátvitelként

²Képviselő adataival a természetes személy ügyfél vonatkozásában töltendő, nem természetes személy ügyfél esetében külön nyomtatvány használatos

³Meghatalmazott adataival a természetes személy ügyfél vonatkozásában töltendő

⁴Amennyiben egyidejűleg többen nyilatkoznak, akkor több dokumentum kitöltése szükséges

⁵Kiemelt közszereplőnek számít:

(1) Az a természetes személy, aki fontos közfeladatot lát el, vagy az ügyfél-

árvilágítási intézkedések elvégzését megelőző egy éven belül fontos

közfeladatot látott el.

(2) Fontos közfeladatot ellátó személy:

a) az államfő, a kormányfő, a miniszter, a miniszterhelyettes, az államtitkár, Magyarország az államfő, a miniszterelnök, a miniszter és az államtitkár,

b) az országgyűlési képviselő vagy a hasonló jogalkotó szerv tagja, Magyarország az országgyűlési képviselő és a nemzetiség szószóló,

c) a politikai párt irányító szerveinek tagja, Magyarországon a politikai párt vezető testületének tagja és tisztviselője,

d) a legfelsőbb bíróság, az alkotmánybíróság és olyan magas rangú bírósági testület tagja, amelynek a döntései ellen fellebbezési jog van,

e) a Magyarországon az Alkotmánybíróság, az Államvédelmi Tanács tagja,

f) a szellemi és a köznevelési minisztérium tagja, Magyarországon az Állami Szóvjegy- és Nyomtatásügyi Minisztérium, a Nemzeti Tanács és a Pénzügyminisztérium tanács tagja,

g) a nagykövét, az ügyvivőt és a fegyveres erők magas rangú tisztviselőit,

h) Magyarországon a rendvédelmi feladatokat ellátó szervezet vezetője és annak helyettese, valamint a Magyar Honvédség vezérkari főnöke és a Honvédelmi Minisztérium vezetője,

i) a Magyarországon működő jogalkotó, irányító vagy felügyelő testületének tagja, Magyarországon a többségi állami tulajdonú vállalkozás ügyvezetője, irányítási vagy felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testületének tagja,

j) nemzetközi szervezet vezetője, vezető helyettese, vezető testületének tagja, A kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója a kérelmező szülője, testvére, élettársa, vőlegénye,

k) a kérelmező szülője, testvére, élettársa, vőlegénye,

l) a kérelmező szülője, testvére, élettársa, vőlegénye,

m) a kérelmező szülője, testvére, élettársa, vőlegénye,

n) a kérelmező szülője, testvére, élettársa, vőlegénye,

o) a kérelmező szülője, testvére, élettársa, vőlegénye,

p) a kérelmező szülője, testvére, élettársa, vőlegénye,

q) a kérelmező szülője, testvére, élettársa, vőlegénye,

r) a kérelmező szülője, testvére, élettársa, vőlegénye,

s) a kérelmező szülője, testvére, élettársa, vőlegénye,

t) a kérelmező szülője, testvére, élettársa, vőlegénye,

u) a kérelmező szülője, testvére, élettársa, vőlegénye,

v) a kérelmező szülője, testvére, élettársa, vőlegénye,

w) a kérelmező szülője, testvére, élettársa, vőlegénye,

x) a kérelmező szülője, testvére, élettársa, vőlegénye,

y) a kérelmező szülője, testvére, élettársa, vőlegénye,

z) a kérelmező szülője, testvére, élettársa, vőlegénye,

Üzletkötő aláírása

Kelt _____

Ügyfél (képviselő, meghatalmazott) aláírása

 Fundamenta
Lakáskassza

Az otthonteremtés szakértője.

fundamenta.hu

Elfogadható okmány másolatok

Minden szereplőnél alap feltétel: érvényes okmány

- Lakcímkártya: mindig csak a címet tartalmazó oldala
- Aláírás nem szükséges a másolatokra!



Elfogadható okmány másolatok

Amit elfogadunk:

- **Régi típusú személyi igazolvány (SZIG)**
 - Személyes adatokra vonatkozó rész másolata
 - Lakcímre vonatkozó rész másolata, vagy lakcímkártya másolata, ha van
- **Új típusú SZIG + lakcímkártya**
 - SZIG mindkét oldala
- **Útlevél + lakcímkártya**
 - Útlevél fényképet és személyes adatokat tartalmazó oldala
- **Kártya formátumú jogosítvány + lakcímkártya**
 - Jogosítvány fényképet és személyes adatokat tartalmazó oldala



Okmány másolatok

Jelölni kell a Kiegészítő azonosítási adatlapon az okmánymásolat beküldési módját!

Lehetőségek:

- **Papír alapon**

- MOST MÉG CSAK EZT VÁLASZTHATOD!



- **Elektronikusan**

- A későbbiekben majd applikáción keresztül
- Dolgozunk rajta, tájékoztatunk, ha elérhető lesz



Okmány másolatok

Készíthetsz a telefonoddal is képet az okmányokról



A kinyomtatást követően haladéktalanul törölni kell az okmányok képét!

Ki a kiemelt közszereplő?

Politically **E**xposed **P**erson - **Kiemelt közszereplő**
Fontos közfeladatot lát (egy éven belül látott) el



PEPS

(Political



Ki a kiemelt közszereplő?

Néhány példa:

- Államfő, kormányfő, miniszter, államtitkár
- Országgyűlési képviselő
- Politikai párt vezető testületének tagja, tisztségviselője
- Alkotmánybíróság, ítélőtábla, Kúria tagja
- Számvevőszék és a központi bank igazgatósági tagjai
- Nagykövet, ügyvivő, fegyveres erők magas rangú tisztviselője
- Többségi állami tulajdonú vállalatok igazgatási, irányító vagy felügyelő testületének tagja
- Nemzetközi szervezet vezetője, helyettese, vezető testületének tagja

PEP nyilatkozat

Ha az ügyfél kiemelt közszereplőnek jelölte magát:

- **Kiemelt közszereplői (PEP) nyilatkozat** szükséges
- Meg kell adnia, hogy milyen minőségben kiemelt közszereplő
- Honlapon érhető el, írható pdf formájában
- **Fokozott átvilágítás!** – Compliance jóváhagyás szükséges az ügyletkez



PEP nyilatkozat

Kiemelt Közszerelői (PEP) Nyilatkozat

Természetes személy ügyfél¹ Nem természetes személy ügyfél lényeges tulajdonosa

Ajánlatszám/Szerződészsám: _____ Partnerszám: _____
Családi és utóneve: _____
Születési családi és utóneve: _____
Születési helye: _____ Születési ideje: _____
Állampolgársága: _____
Lakcíme, ennek hiányában a tartózkodási helye: _____ település
út/utca/tér hsz. em. ajtó
Azonosítást és átvilágítást végző üzletkötő neve: _____
Üzletkötő kódja: _____

1. Kiemelt közszerelőnek minősülök/minősültem a jelen nyilatkozat aláírását megelőző egy éven belül, mint (a megfelelő beírandó, a választási lehetőségek lentebb, a-h, pontig?).
2. Kiemelt közszerelőnek minősülő személy közeli hozzátartozója, élettárs vagyok².
3. Kiemelt közszerelőnek minősülő személlyel közismerten közeli kapcsolatban állok.
- Pénzeszköz forrása: _____

Amennyiben Ön a 2. vagy a 3. pontot jelölte, kérjük, tölts ki a következőket is:

Kiemelt közszerelő családi és utóneve: _____
Kiemelt közszerelő tízszege (a megfelelő beírandó, a választási lehetőségek a-h pontig):
A kiemelt közszerelővel fennálló közeli hozzátartozói kapcsolat pontos megnevezése³: _____
A kiemelt közszerelővel fennálló egyéb kapcsolat pontos megnevezése⁴: _____

Partnerszám (ha már van)

Ügyfél személyes adatai

A Te neved és kódod

Miért tesz PEP nyilatkozatot?

PEP és a hozzátartozói / egyéb kapcsolat megnevezése

Aláírások és keltezés

A jelen nyilatkozat kitöltése a 2017. évi LIII. törvény a pénztáros és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény alapján szükséges, annak 4. §-a alapján a következő személyek minősülnek kiemelt közszerelőnek:

Kiemelt közszerelő az a természetes személy, aki fontos közfeladatot lát el, vagy az ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzését megelőző egy éven belül fontos közfeladatot látott el, vagy fontos közfeladatot ellátó közeli hozzátartozója, illetve fontos közfeladatot ellátóval közeli kapcsolatban álló személy⁵. Tudomásul veszem, hogy kiemelt közszerelőként lakás-előtakarékosági betét- és kölcsönszerződés kötésénél kiárólag a Fundamenta Lakáskassza Zrt. meghatalmazott vezetője jóváhagyásával vagyok jogosult. Büntetőjogi felelősségem tudatában kijelentem, hogy a fent szereplő nyilatkozat mindenben megfelel a valóságnak.

¹Ügyfél: szerződés/kezelésmegnevezett (iskola) kezelt/megnevezett esetén a törvényes képviselő; b) Járóköz/adós/adóstárs/zölögkötelezett/hasonló nevezett és ötéves jog jogosultja adóterhelés

²Fontos közfeladatot ellátó személy:

- a) az államfő, a miniszterelnök, a miniszter, a miniszterhelyettes, az államtitkár,
- b) az országgyűlési képviselő és a nemzetiségi szószóló,
- c) a politikai párt vezető testületének tagja és tisztségviselője,

d) az Alkotmánybíróság, az Írástudó és a Kúria tagja, e) a Nemzeti Számvevőszék elnöke és alelnöke, a Monetáris Tanács és Pénzügyi Stabilitási Tanács tagja.

f) országkövét, országgyűlési ügyvezető, magas rangú tisztviselő, a rendvédelmi feladatokat ellátó szerv központi szervének vezetője és annak helyettese, valamint a Honvédelmi vezérkari főnöke és a Honvédelmi vezérkari főnökök helyettesei.

g) Magyarországon a többségi állami tulajdonú vállalkozás ügyvezetője, irányítási vagy felügyeleti joggal rendelkező vezető testületének tagja, h) nemzetközi szervezet vezetője, vezető helyettese, vezető testületének tagja.

³A fontos közfeladatot ellátó közeli hozzátartozója lehet: házastárs, élettárs; vér szerinti, örökbe fogadott, mostoha- és nevelt gyermeke, továbbá ezek házastársa vagy élettársa; vér szerinti, örökbe fogadott, mostoha- és nevelőszülője.

⁴A fontos közfeladatot ellátóval közeli kapcsolatban álló személy lehet: a) bármely természetes személy, aki a fontos közfeladatot ellátóval közösen ugyanazon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet lényeges 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 fontos közfeladatot ellátó személy javára hoztak létre.

Üzletkötő aláírása _____

Kelt: _____

Az otthonteremtés szakértője.

Nyilatkozattevő aláírása _____



fundamenta.hu

Mikor szükséges még PEP nyilatkozat?

- Kiemelt közszereplők **közeli hozzátartozói és élettársa** esetében



- Kiemelt közszereplővel **közeli kapcsolatban álló személyek** esetében

Nem természetes személyek

Lakásszövetkezetek / Társasházak

- Részletes ismertető érhető el, külön oktatási anyagban



Kedvezményezett azonosítása

A kedvezményezettet is normál módon **azonosítani kell!**
Kiskorú esetén a törvényes képviselőjét is!



Itt is szükséges:

- **Kiegészítő azonosítási adatlap**
- **Okmánymásolatok** (az elfogadható másolatok köre ugyanaz)

Kedvezményezett azonosítása

A kedvezményezettet is normál módon **azonosítani kell!**



Itt is **szükséges:**

- **Kiegészítő azonosítási adatlap**
- **Okmánymásolatok** (az elfogadható másolatok köre ugyanaz)

Kiskorú kedvezményezett

Kiskorú kedvezményezett esetén a kiskorú **törvényes képviselőjét is azonosítani kell!**

Itt is **szükséges:**

- **Kiegészítő azonosítási adatlap**
- **Okmánymásolatok** (az elfogadható másolatok köre ugyanaz)

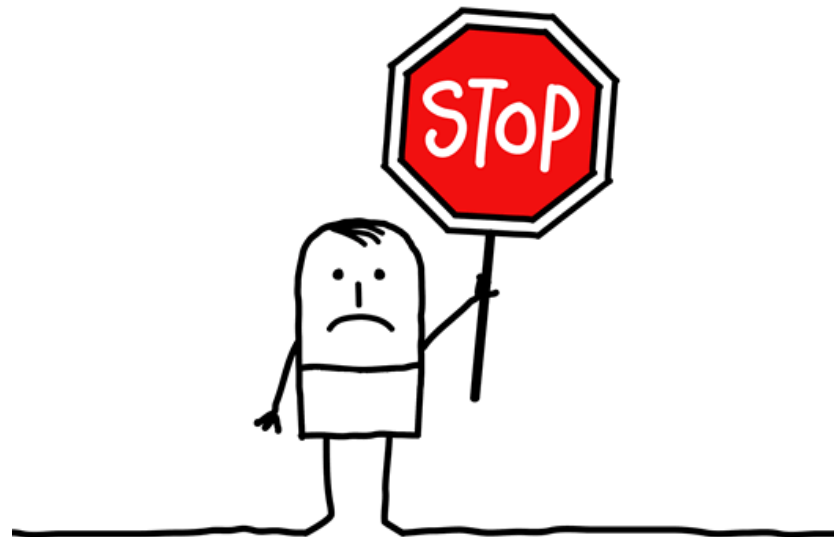


A partnerszámhoz a tv-es képviselőnél a kiskorú kedvezményezett partnerszámát kell beírni!

Kedvezményezett azonosítása

Mikor azonosítsuk a kedvezményezettet?

- Lehetőleg már az ajánlat aláírásakor
- **Legkésőbb a kifizetésig** meg kell történnie az azonosításnak
- **Kifizetés** (sem betét, sem hitel esetén) **nem lehetséges a beazonosítás nélkül!**





**2019.04.16-től aláírt
ajánlatokra, hitelkérelmekre
KO befogadási kritérium
a megfelelő azonosítás!**