

TÁJÉKOZTATÓ

A PÉNZMOSÁS ÉS TERRORIZMUS FINANSZÍROZÁSA MEGELŐZÉSÉHEZ KAPCSOLÓDÓ EGYES INTÉZKEDÉSEK TÁRGYÁBAN

1. ÜGYFÉL ÁTVILÁGÍTÁSI KÖTELEZETTSÉG

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvényben (Pmt.) megfogalmazottak értelmében **kötelező az ügyfél-átvilágítás** a jogszabályban meghatározott esetekben, így különösen ügyfélkapcsolat létesítésekor. Az ügyfél-átvilágítás az ügyfél azonosítását (adatok rögzítését), az ügyfél személyazonosságának igazoló ellenőrzését (okmánymásolat, közhiteles nyilvántartásból való lekérdezés), kockázatba sorolását és az üzleti kapcsolat céljának és jellegének a megismerését továbbá a vagyon, illetve a pénzeszközök forrására vonatkozó információ (Ügyfélismereti kérdőív) jelenti. Az átvilágítás részét képezi továbbá a kiemelt közszereplői nyilatkozat, illetve a tényleges tulajdonos azonosítása és személyazonosságának igazoló ellenőrzése is.

A Patria Finance Magyarországi Fióktelepe (továbbiakban: Fióktelep) az **ügyfélkapcsolat létesítése előtt** a Pmt.-nek megfelelő, vonatkozó belső szabályzatában előírt kockázat elemzési eljárás alapján dönt az ügyfelei kockázatba sorolásáról, és az annak megfelelő ügyfél-átvilágítási eljárás lefolytatását követően az ügyfélkapcsolat létrehozásáról. Egyes kockázati kategóriába sorolt ügyfelek esetében az ügyfél kockázati átvilágítási eljárás időtartama **maximum 2 munkanap is lehet**. A döntés meghozatala belső eljárásrend szerint történik.

A Fióktelep a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a bemutatott okiratokról a Pmt.-ben meghatározott kötelezettségek megfelelő teljesítése, az ügyfél-átvilágítási kötelezettség teljes körű végrehajtása, valamint a felügyeleti tevékenység hatékony ellátása céljából - másolatot készít.

A meghatalmazottakra, képviselőkre és rendelkezésre jogosultakra a magánszemély ügyfélre vonatkozó azonosítási adatok megadása, illetve személyazonosság igazoló ellenőrzése irányadó.

A Pmt. alapján a jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfelei képviselőjének írásban nyilatkoznia kell arra vonatkozóan, hogy ügyleteik során mely (természetes személy) tényleges tulajdonos nevében, javára, illetőleg érdekében járnak-e el, továbbá arról is nyilatkozniauk kell, hogy a tényleges tulajdonosok kiemelt közszereplőnek minősülnek-e, illetve amennyiben igen, a törvény mely pontja alapján.

A Pmt. értelmében a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél képviselője köteles az tényleges tulajdonos alábbi adatait megadni:

- családi és utónevét,
- születési családi és utónevét,
- állampolgárságát,
- születési helyét, idejét,
- lakcímét, ennek hiányában a tartózkodási helyét,
- a tulajdonosi érdekelttség jellegét és mértékét.

A tényleges tulajdonos kilétét a Fióktelep jogosult ellenőrizni a NAV által vezetett tényleges tulajdonosi nyilvántartásban, valamint az ügyféltől további dokumentációt kérhet be.

Minden természetes személy ügyfélnek nyilatkoznia kell arról, hogy kiemelt közszereplőnek minősül-e. Ha a természetes személy kiemelt közszereplőnek minősül, a nyilatkozatnak tartalmaznia kell, hogy a Pmt.

mely pontja alapján minősül kiemelt közszereplőnek, valamint a meghatározott adaton kívül a nyilatkozatnak tartalmaznia kell a vagyon-, valamint a pénzeszközök forrására vonatkozó információkat is.

A Fióktelep belső szabályzatának rendelkezései szerint, kockázati megközelítés alapján egyéb esetekben is kérheti a pénzeszközök és/vagy vagyon forrására vonatkozó információk rendelkezésre bocsátását, illetve alátámasztó dokumentációt.

2. VÁLTOZÁSBEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG

Ezúton is szeretnénk ügyfeleinket felkérni arra, hogy **amennyiben ügyfél-átvilágításuk során megadott adatokban (ideértve a tényleges tulajdonosi nyilatkozatot is) változás következik be**, úgy az ügyfél, annak meghatalmazottja, a Fióktelepnél eljáró rendelkezésre jogosult, továbbá a szolgáltatónál eljáró képviselő köteles a vonatkozó **törvényi előírásoknak megfelelően a változásról való tudomásszerzés időpontjától számított 5 munkanapon belül Fióktelepünknel az Üzletszabályzat rendelkezései szerint bejelenteni.**

3. FELÜLVIZSGÁLATI KÖTELEZETTSÉG

A Fióktelep köteles biztosítani, hogy ügyfeleiről a Pmt. szerint rögzítendő adatok, információk, dokumentációk és az ügyfél kockázati besorolása naprakészek legyenek. A Pmt. e vonatkozásban előírja a Fióktelep számára, hogy kockázatérzékenységi alapon meghatározott időszakonként fentieket ellenőrizze, felülvizsgálja. A felülvizsgálat során az Ügyfél közreműködésére is szükség lehet, ez esetben a Fióktelep írásban tájékoztatja érintett Ügyfeleit a felülvizsgálatról.

Felhívjuk Ügyfeleink szíves figyelmét arra, hogy amennyiben a felülvizsgálat nem sikeres (így különösen, ha az Ügyfél nem működik közre a felülvizsgálatban) úgy a Fióktelepnek kockázatérzékenységi alapon a Pmt. szerinti jogkövetkezményeket kell alkalmaznia **(amely lehet az Ügyfél tranzakciós megbízásai teljesítésének megtagadása, vagy akár az Ügyfél és a Fióktelep közötti jogviszony megszüntetése is).**

Budapest, 2023. január 1.