



GRÁNIT BANK

HIRDETMÉNY

(a pénzmosás és terrorizmus megelőzésével kapcsolatos ügyfél-átvilágításról)

A pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (továbbiakban: Pmt.) előírásainak megfelelően 2017. június 26-án az alábbi változások léptek életbe a pénztári ügylet végrehajtása során:

1. *Kiemelt közszereplő státuszról nyilatkoztatás:*

A törvény 19.§-sa értelmében a természetes személy ügyfélnek állampolgárságtól és lakóhelytől függetlenül (korábban csak a külföldi lakóhellyel rendelkező ügyfélnek kellett nyilatkoznia) írásbeli nyilatkozatot kell tenni arra vonatkozóan, hogy kiemelt közszereplőnek minősül-e. Ha a természetes személy ügyfél kiemelt közszereplőnek minősül a nyilatkozatnak tartalmaznia kell, hogy a törvény 4. § (2) bekezdésének mely pontja alapján minősül kiemelt közszereplőnek.

I. *Kiemelt közszereplőnek minősülnek az alábbi személyek:*

1.)

- a) az államfő, a kormányfő, a miniszter, a miniszterhelyettes, az államtitkár, Magyarországon az államfő, a miniszterelnök, a miniszter és az államtitkár,
- b) az országgyűlési képviselő vagy a hasonló jogalkotó szerv tagja, Magyarországon az országgyűlési képviselő és a nemzetiségi szószóló,
- c) a politikai part irányító szervének tagja, Magyarországon a politikai part vezető testületének tagja és tisztségviselője,
- d) 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,
- e) a számvevőszék és a központi bank igazgatósági tagja, Magyarországon az Állami Számvevőszék elnöke és alelnöke, a Monetáris Tanács és a Pénzügyi Stabilitási Tanács tagja,
- f) 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,
- g) 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,
- h) nemzetközi szervezet vezetője, vezető helyettese, vezető testületének tagja.

2.)

az 1). pontban említett személy közeli hozzátartozója

3.)

A) a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy az alábbiak szerint:

bármely természetes személy, aki a 1) pontban említett személlyel közösen ugyanazon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosa vagy vele szoros üzleti kapcsolatban áll

B) bármely természetes személy, aki egyszemélyes tulajdonosa olyan jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek, amelyet az 1) pontban említett személy javára hozták létre.



GRÁNIT BANK

II.) Tényleges tulajdonos személyéről történő nyilatkozatás

A tényleges tulajdonosról bővebb adatkört kell megadni a nyilatkozaton. Az eddigi adatokon túl - név, állampolgárság, lakcím - a nyilatkozaton meg kell adni az alábbi adatokat is: születési családi és utónév, születési hely és idő, lakcím (ennek hiányában tartózkodási hely). Amennyiben nem természetes személy nevében jár el a tranzakció során, a tényleges tulajdonosra vonatkozóan a tulajdonosi érdekelttség jellegét és mértékét is fel kell tüntetni a nyilatkozaton. Továbbá arról is nyilatkozni szükséges, hogy a természetes személy tényleges tulajdonos kiemelt politikai közszereplőnek minősül-e.

III.) Tájékoztató a pénzmosás megelőzéséről

Tényleges tulajdonos:

a) a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben közvetlenül vagy – a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (a továbbiakban: Ptk.) 8:2. § (4) bekezdésében meghatározott módon – közvetve a szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad legalább huszonöt százalékával rendelkezik, vagy egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet felett, ha a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet nem a szabályozott piacon jegyzett társaság, amelyre a közösségi jogi szabályozással vagy azzal egyenértékű nemzetközi előírásokkal összhangban levő közzétételi követelmények vonatkoznak,

b) az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben – a Ptk. 8:2. § (2) bekezdésében meghatározott – meghatározó befolyással rendelkezik, (A befolyással rendelkező akkor rendelkezik egy jogi személyben meghatározó befolyással, ha annak tagja, illetve részvényese és

ba) jogosult a jogi személy vezető tisztségviselői vagy felügyelő bizottsága tagjai többségének megválasztására, illetve visszahívására, vagy

bb) a jogi személy más tagjaival, illetve részvényeseivel kötött megállapodás alapján egyedül rendelkezik a szavazatok több mint ötven százalékával.)

c) az a)-b) pontokban meghatározott természetes személy hiányában a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet vezető tisztségviselője.

Alapítvány esetében tényleges tulajdonos:

az a természetes személy,

1. aki az alapítvány vagyona legalább huszonöt százalékának a kedvezményezettje, ha a leendő kedvezményezetteket már meghatározták,

2. akinek érdekében az alapítványt létrehozták, illetve működtetik, ha a kedvezményezetteket még nem határozták meg, vagy

3. aki tagja az alapítvány kezelő szervének, vagy meghatározó befolyást gyakorol az alapítvány vagyonának legalább huszonöt százaléka felett, illetve az alapítvány képviselőjében eljár

Bizalmi vagyonkezelési szerződés esetében:

1. a vagyonrendelő, valamint annak – a fenti Tényleges tulajdonos definíció szerinti - a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,

2. a vagyonkezelő, valamint annak – a fenti Tényleges tulajdonos definíció szerinti - a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,

3. a kedvezményezett vagy a kedvezményezettek csoportja, valamint annak – a fenti Tényleges tulajdonos definíció szerinti - a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa, továbbá

4. az a természetes személy, aki a kezelt vagyon felett egyéb módon ellenőrzést, irányítást gyakorol,



GRÁNIT BANK

IV.) Azonosítási dokumentumok másolása

A törvény 7.§ (8) bekezdése alapján az ügyfél azonosítási okmányairól másolatot kell készíteni, ha az ügyfél által kezdeményezett tranzakció eléri az átvilágítási értékhatárt (összefüggő tranzakcióinak értéke vagy egyösszegű tranzakciójának értéke 3,6 M Ft-ot eléri vagy meghaladja; valutaváltást esetében, ha az összefüggő vagy egyösszegű tranzakció értéke eléri az 300.000 Ft-ot)

"A szolgáltató a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a (2) bekezdésben meghatározott adatokat tartalmazó, a (3) bekezdés alapján bemutatott okiratról - a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása, az e törvényben meghatározott kötelezettségek megfelelő teljesítése, az ügyfél-átvilágítási kötelezettség teljes körű végrehajtása, valamint a felügyeleti tevékenység hatékony ellátása céljából - másolatot készít."

V.) Valutaváltás esetén átvilágítási értékhatár változása

A törvény 21.§-sa alapján az ügyfél-átvilágítás értékhatára 300.000,- Ft-ra (korábban 500.000 Ft) változott.

VI.) Pénzeszközök forrására vonatkozó információkérés

A törvény 10.§ (2) bekezdése alapján a szolgáltató az ügyféltől - kockázatérzékenységi megközelítés alapján - a pénzeszközök forrására vonatkozóan információt kérhet, valamint ezen információk igazoló ellenőrzése érdekében a forrásra vonatkozó dokumentumok bemutatását is kérheti.

"A szolgáltató az (1) bekezdésben meghatározott adaton kívül - kockázatérzékenységi megközelítés alapján - kérheti a pénzeszközök forrására vonatkozó információk rendelkezésre bocsátását, valamint ezen információk igazoló ellenőrzése érdekében a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumok bemutatását."