

## Ügyfél tájékoztató a kötelező ügyfél-átvilágítás rendjéről

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvényben (a továbbiakban: Pmt.) megfogalmazottak értelmében:

### 1. Kötelező az ügyfél-átvilágítás a jogszabályban meghatározott esetekben, így különösen:

- üzleti kapcsolat létesítésekor,
- 3,6 millió Ft összeghatárt elérő, vagy meghaladó üzleti megbízás teljesítésekor (függetlenül a tranzakcióban használt pénznemtől), ideértve az egymással ténylegesen összefüggő üzleti megbízásokat is,
- a 300.000,- Ft-ot elérő, vagy meghaladó pénzváltás esetén, ideértve az egymással ténylegesen összefüggő ügyleteket is,
- ha a korábban rögzített ügyfél-azonosító adatok valóságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel.

### Kérjük, készítse elő személyi azonosító okmányait az ügyintézés megkönnyítése érdekében!

A Szolgáltató a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a bemutatott okiratról – a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása, az erről szóló törvényben meghatározott kötelezettségek megfelelő teljesítése, az ügyfél-átvilágítási kötelezettség teljes körű végrehajtása céljából – másolatot készít.

Felhívjuk szíves figyelmüket, hogy a Szolgáltató munkatársa a fenti értékhatár alatti üzleti megbízás esetén is kérheti az ügyféltől azonosságát igazoló okmányainak bemutatását, és arra nézve történő nyilatkozatát, hogy az üzleti megbízást kinek a nevében teljesíti (tényleges tulajdonos).

### 2. A természetes személy ügyfél köteles írásbeli nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy kiemelt közszereplőnek minősül-e. A Szolgáltató arra vonatkozó nyilatkozat tételét is kéri az ügyféltől, hogy a tényleges tulajdonosa kiemelt közszereplőnek minősül-e.

A Pmt. 4. § (1) bekezdése alapján **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.

#### Fontos közfeladatot ellátó személy:

- 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 párt irányító szervének tagja, Magyarországon a politikai párt 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.

A törvény kiemelt közszereplőkre vonatkozó rendelkezéseit a kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójára és a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személyre is alkalmazni kell.

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

**Kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy:**

a) 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;

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

A Pmt. 12. § (3) bekezdésének rendelkezése szerint megfelelően az üzleti kapcsolat fennállása alatt az ügyfél-átvilágítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyében bekövetkezett változásról az Ügyfél köteles a tudomásszerzéstől számított 5 munkanapon belül a Szolgáltatót értesíteni.

Megértését és együttműködését köszönjük!

B3 TAKARÉK Szövetkezet  
(V2.0)

## Customer guide of mandatory processes of customer due diligence

**In accordance with the stipulations of Act LIII. of 2017 on the Prevention and Combating of Money Laundering and Terrorist Financing:**

**1. Customer due diligence measures shall be applied when required by law; in particular:**

- when establishing a business relationship;
- when executing transaction orders amounting to HUF 3.6 million or more (regardless of the currency involved in the transaction), including transactions that are actually correlated;
- in case of currency exchange in the amount of HUF 300.000,00 or higher, including transactions that are actually correlated,
- when there are doubts about the veracity or adequacy of previously obtained customer identification data.

**For the sake of a smooth administrative process, please have your personal identification documents ready!**

In the interest of prevention and combating money laundering and terrorist financing, for the purpose of appropriate compliance with the obligations set out in the AML Act, for the full execution of due diligence obligations the Service provider makes copies of ID documents for the purpose of verification of identity.

We further wish to draw your attention to that fact the Service provider employees may also request identification documents to be provided even in the case of transactions below the above threshold amount and request you to make a declaration as to in whose name and on whose on behalf of you are acting (beneficiary owner).

**2. The natural persons are required to provide a written statement to whether they are considered politically exposed person. The Service provider also requires the Customer to make a statement as to whether the beneficial owner is considered to be a politically exposed person.**

In accordance with Section 4 (1) of Act **Politically exposed persons** shall mean natural persons who are or have been **entrusted with prominent public functions** within one year before the implementation of customer due diligence measures.

**Person entrusted with prominent public functions:**

- a) heads of State, heads of government, ministers and deputy ministers, state secretaries, in Hungary the head of State, the Prime Minister, ministers and state secretaries;
- b) members of parliament or of similar legislative bodies, in Hungary members of parliament and spokesmen for the nationality;
- c) members of the governing bodies of political parties, in Hungary members and officers of the governing bodies of political parties;
- d) members of supreme courts, of constitutional courts or of other high-level judicial bodies, the decisions of which are not subject to further appeal, in Hungary members of the Alkotmánybíróság (Constitutional Court), of the courts of appeal and the Kúria (Curia);
- e) members of courts of auditors or of the boards of central banks, in Hungary the President and Vice-President of the Állami Számvevőszék (State Audit Office), members of the Monetáris Tanács (Monetary Council) and the Pénzügyi Stabilitási Tanács (Financial Stability Board);

- f) ambassadors, chargés d'affaires and high-ranking officers in the armed forces, in Hungary the head of the central body of law enforcement bodies and organizations and his deputy, Chief of Staff of the Hungarian Army and Deputy Chiefs of Staff of the Hungarian Army;
- g) members of the administrative, management or supervisory bodies of enterprises with majority state ownership, in Hungary the managing directors of enterprises with majority state ownership, including members of the management body exercising control or supervisory rights of such enterprises;
- h) directors, deputy directors and members of the board or equivalent function of an international organization.

The provisions of the Act on politically exposed persons have to be applied to immediate family members, or persons known to be close associates, of such persons.

**Immediate family member of a politically exposed person:** spouse or domestic partner of a politically exposed person; the biological and adopted children, stepchildren and foster children and their spouses or domestic partners, of a politically exposed person; the biological, adoptive, step- and foster parents of a politically exposed person.

**Person being a close associate of the politically exposed person:**

- a) any natural person who is known to have joint beneficial ownership of legal entities or unincorporated organizations, or any other close business relations, with a natural person who has been entrusted with prominent public functions;
- b) any natural person who has sole beneficial ownership of a legal entity or unincorporated organization which is known to have been set up for the benefit of person who has been entrusted with prominent public functions.

In accordance with Section 12 (3) of Act during the business relationship, the customer is required to notify the Service provider concerning any change in the data and information supplied in course of identification or those concerning the beneficial owner within five working days of the day when such information is received.

Thank you for your kind understanding and co-operation.

B3 TAKARÉK Szövetkezet  
(V2.0)