

HIRDETMÉNY

Az OTP Mobil Kft. (OTPM) ügyfél-azonosítási rendjéről

Hatályos: 2023. augusztus 25.

1. Ügyfél-azonosítási kötelezettség

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (Pmt.) szerint az OTPM kizárólag olyan ügyféllel létesíthet üzleti kapcsolatot, aki a személyazonosságát igazoló okmányait az OTPM-nek bemutatja, és akinek azonosítását és személyazonosságának igazoló ellenőrzését az OTPM elvégzi.

Az azonosítási kötelezettség kiterjed az ügyfél meghatalmazottjára, az OTPM-nél eljáró képviselőre.

Ha a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet kézbesítési megbízottal rendelkezik, az azonosítási kötelezettség a kézbesítési megbízott családi és utónevére (cégneve), valamint a lakcímére vagy annak hiányában a tartózkodási helyére (székhely) terjed ki.

Ha az ügyfél jogi személy vagy jogi személyiség nélküli szervezet, a nevében vagy megbízása alapján eljáró természetes személy (ideértve a képviselőt) azonosításán túlmenően a jogi személy, illetőleg a jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet azonosítását is el kell végezni.

Az OTPM az ügyfél-átvilágítás keretében az üzleti kapcsolatra vonatkozóan az alábbiakat köteles rögzíteni:

- a szerződés típusát, tárgyát és időtartamát
- az ügyfél kockázati szintjét (átlagos, magas vagy alacsony)
- a teljesítés körülményeit (hely, idő, mód)
- információt az üzleti kapcsolat céljáról és jellegéről.

1.1. Ügyfél-azonosítás természetes személy esetén

Természetes személy esetén az ügyfél-azonosítás az ügyfél következő adatainak OTPM általi rögzítését jelenti:

- családi és utónév
- születési családi és utónév,
- születési hely, idő,
- anyja születési neve,
- állampolgárság,
- lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely
- azonosító okmány száma, típusa.

Az ügyfél személyazonosságának igazoló ellenőrzése kizárólag a következő okmányok bemutatása alapján történhet:

- magyar állampolgár esetében a személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány (személyazonosító igazolvány, útlevel, új típusú kártyás gépjármű vezetői engedély) és ha a lakóhelye vagy tartózkodási helye Magyarországon található, a lakcímet igazoló hatósági igazolvány (kivéve, ha a személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány tartalmazza a magyar lakcímet is);
- külföldi természetes személy úti okmánya (pl. útlevele) vagy személyi azonosító igazolványa feltéve, hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít, vagy tartózkodási jogot igazoló okmánya vagy tartózkodásra jogosító okmánya, valamint ha a lakóhelye vagy tartózkodási helye Magyarországon található, a magyar lakcímet igazoló hatósági igazolvány (a regisztrációs

igazolás és az állandó tartózkodási kártya csak érvényes személyi azonosító igazolvánnyal vagy úti okmánnyal együtt érvényes).

1.2. Ügyfél-azonosítás jogi személyek és jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetek esetén

A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén az ügyfél-azonosítás a következő adatok rögzítését jelenti:

- név, rövidített név,
- székhely, külföldi székhelyű vállalkozás esetén – amennyiben ilyenrel rendelkezik – magyarországi fióktelepének címe,
- cégbírósági nyilvántartásban szereplő jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén cégjegyzékszám, egyéb jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat száma vagy nyilvántartási száma,
- főtevékenység,
- adószám (amennyiben rendelkezik ilyenrel),
- a képviseletre jogosult(ak) neve(i) és beosztása(i),
- a kézbesítési megbízottjának családi és utóneve (cégnév) és lakcíme (székhely).

A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetében a nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult személy ügyfél-azonosításához szükséges okiratok bemutatásán túl az alábbi okiratok benyújtása szükséges:

A Magyarországon bejegyzett (bejegyzendő), nyilvántartásba vett jogi személyek, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetek személyazonosságának igazoló ellenőrzésére a következő, 30 napnál nem régebben kelt okiratok szolgálhatnak:

- a belföldi gazdálkodó szervezetet a cégbíróság bejegyezte (végzés vagy kivonat), vagy az előtársasági működésre jogosult gazdálkodó szervezet a bejegyzési kérelmét benyújtotta (létesítő okirat és bejegyzés kezdeményezését igazoló tanúsítvány);
- belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétel megtörtént (végzés vagy kivonat),
- belföldi jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet nyilvántartásba vétele megtörtént (igazolás és alapító okirat);
- cégbejegyzési, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem cégbírósághoz, hatósághoz vagy bírósághoz történő benyújtását megelőzően kizárólag az alapítói vagyion elhelyezése esetén, a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet létesítő okirata (alapító okirat, alapszabály). A nyilvántartásba vételt követő harminc napon belül okirattal szükséges igazolni, hogy a cégbejegyzés vagy a nyilvántartásba vétel megtörtént.

Egyéni vállalkozó és egyéb vállalkozó esetén az alábbi okiratok bemutatása szükséges:

- a) Egyéni vállalkozók részéről, akik tevékenységüket az egyéni vállalkozóról és az egyéni cégről szóló 2009. évi CXV. törvény alapján végzik:
 - vállalkozói igazolvány vagy az egyéni vállalkozók nyilvántartását vezető szerv által kibocsátott igazolás, értesítés.
- b) Tevékenységet egyéb jogszabály alapján végző önálló vállalkozók részéről:
 - a NAV-nál történt nyilvántartásba vételéről szóló okirat másolati példánya,
 - a tevékenység végzését lehetővé tevő okirat, igazolvány (pl. a kamarai tagságot igazoló dokumentum, stb.).
- c) Mezőgazdasági őstermelők részéről:
 - NAV-nál történt nyilvántartásba vételéről szóló okirat másolati példánya

- mezőgazdasági őstermelői igazolvány értékesítési betétlappal.
- d) Adószámmal rendelkező magánszemélyek
 - a NAV-nál történt nyilvántartásba vételéről szóló okirat másolati példánya.

Külföldön bejegyzett jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a saját országának joga szerint a bejegyzését vagy nyilvántartásba vételét igazoló, 30 napnál nem régebben kelt igazolás, a szükséges felülhitelesítéssel vagy Apostille igazolással és ezen dokumentumoknak hiteles magyar fordítása szükséges. Az azonosításhoz szükséges iratok hiteles magyar fordítását az Országos Fordító és Fordításhitelesítő Iroda (OFFI), magyarországi szakfordító vagy szakfordító-lektor végezheti el. A szakfordítótól és szakfordító lektortól származó fordítás esetén csatolni kell a szakfordítói és tolmács képesítését igazoló okmány másolatát.

1.3. Nyilatkozattétel a tényleges tulajdonos személyéről

Ügyfél-azonosítás esetén az ügyfél, illetve az ügyfél képviselője vagy megbízásából eljáró megbízott köteles személyes megjelenéssel az OTPM részére az ügyfél tényleges tulajdonosának személyére vonatkozó írásbeli nyilatkozatot tenni.

Az ügyfél képviselőjének vagy a megbízásából eljáró megbízottnak arra vonatkozóan is nyilatkoznia kell, hogy a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplőnek, kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának vagy kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül-e. Ha igen, a nyilatkozatnak tartalmaznia kell, hogy a Pmt. mely pontja alapján minősül kiemelt közszereplőnek.

A nyilatkozat hiányában az OTPM az üzleti kapcsolat létesítését, illetve az ügylet végrehajtását köteles megtagadni.

Tényleges tulajdonos:

- a) az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben közvetlenül vagy – a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (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 bejegyzett társaság, amelyre a közösségi jogi szabályozással vagy azzal egyenértékű nemzetközi előírásokkal összhangban lévő közzétételi követelmények vonatkoznak,
- b) az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben - Ptk. 8:2. § (2) bekezdésében meghatározott - meghatározó befolyással rendelkezik,
- c) az a természetes személy, akinek megbízásából valamely ügyleti megbízást végrehajtanak vagy aki egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a természetes személy ügyfél tevékenysége felett, továbbá
- d) alapítványok esetében 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,
 4. az 1-3 pontban meghatározott természetes személy hiányában aki az alapítvány képviselőjében eljár, továbbá
- e) bizalmi vagyongazdálkodási szerződés esetében:

1. a vagyonrendelő, valamint – nem természetes személy vagyonrendelő esetén – annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,
 2. a vagyonkezelő, valamint – nem természetes személy vagyonkezelő esetén – annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,
 3. a kedvezményezett vagy a kedvezményezettek csoportja, valamint – nem természetes személy kedvezményezett esetén – annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,
 4. az a természetes személy, aki a kezelt vagyon felett egyéb módon ellenőrzést, irányítást gyakorol, továbbá
 5. adott esetben a vagyonkezelést ellenőrző személy, valamint – nem természetes személy vagyonkezelést ellenőrző személy esetén – annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa, továbbá
- f) az a)-e) pontokban meghatározott természetes személy hiányában a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet vezető tisztségviselője. Ebben az esetben valamennyi vezető tisztségviselőt fel kell tüntetni a tényleges tulajdonosi nyilatkozaton és ezen tényleges tulajdonosok.

Befolyás [Ptk. 8:2. §]:

- (1) Többségi befolyás az olyan kapcsolat, amelynek révén természetes személy vagy jogi személy (befolyással rendelkező) egy jogi személyben a szavazatok több mint felével vagy meghatározó befolyással rendelkezik.
- (2) A befolyással rendelkező akkor rendelkezik egy jogi személyben meghatározó befolyással, ha annak tagja vagy részvényese, és
 - a) jogosult e jogi személy vezető tisztségviselői vagy felügyelőbizottsága tagjai többségének megválasztására, illetve visszahívására, vagy
 - b) a jogi személy más tagjai, illetve részvényesei a befolyással rendelkezővel kötött megállapodás alapján a befolyással rendelkezővel azonos tartalommal szavaznak, vagy a befolyással rendelkezőn keresztül gyakorolják szavazati jogukat, feltéve, hogy együtt a szavazatok több mint felével rendelkeznek.
- (3) A többségi befolyás akkor is fennáll, ha a befolyással rendelkező számára az (1)-(2) bekezdés szerinti jogosultságok közvetett befolyás útján biztosítottak.
- (4) Közvetett befolyással rendelkezik a jogi személyben az, aki a jogi személyben szavazati joggal rendelkező más jogi személyben (köztes jogi személy) befolyással bír. A közvetett befolyás mértéke a köztes jogi személy befolyásának olyan hányada, amilyen mértékű befolyással a befolyással rendelkező a köztes jogi személyben rendelkezik. Ha a befolyással rendelkező a szavazatok felét meghaladó mértékű befolyással rendelkezik a köztes jogi személyben, akkor a köztes jogi személynek a jogi személyben fennálló befolyását teljes egészében a befolyással rendelkező közvetett befolyásaként kell figyelembe venni.
- (5) A közeli hozzátartozók közvetlen és közvetett tulajdoni részesedését vagy szavazati jogát egybe kell számítani.

1.4. Nyilatkozattétel a kiemelt közszereplői státuszról

Ügyfél-azonosítás esetén a természetes személy (lakossági) ügyfél köteles a szolgáltató részére személyes megjelenéssel írásbeli nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy kiemelt közszereplőnek, kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának vagy kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül-e, és amennyiben igen, akkor nyilatkoznia kell a pénzeszközeinek és vagyonának forrásáról illetve, hogy a Pmt. mely pontja alapján minősül kiemelt közszereplőnek.

Kiemelt közszereplő: az a természetes személy, aki fontos közfeladatot lát el, vagy az ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzését megelőző 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 döntései ellen fellebbezésnek helye nincs, Magyarországon az Alkotmánybíróság, az Ítéltábla 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) a 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 vagy ezzel egyenértékű feladatot ellátó személy.

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

A kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy:

- a) bármely természetes személy, aki a fontos közfeladatot ellátó 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 a fontos közfeladatot ellátó személy javára hoztak létre.

2. 2. Kötelezettség az ügyfélazonosító adatok változásának bejelentésére

Az ügyfél a szerződéses kapcsolat fennállása alatt az azonosítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásokról köteles a tudomásszerzést követő 5 munkanapon belül az OTPM-et értesíteni.

3. Másolat készítése a bemutatott okiratokról

Az OTPM-nek törvényi megfelelés céljából – a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében – a 1.1. és 1.2. pontban meghatározott adatokat tartalmazó, bemutatott okiratról az okiratban feltüntetett valamennyi személyes adatot tartalmazó másolatot kell készítenie. (Az OTPM a lakcímkártyának kizárólag a „Lakcímet igazoló hatósági igazolvány” oldalát másolja le, a „Személyi azonosítót igazoló hatósági igazolvány” oldalát nem, kivéve, ha jogszabály erre felhatalmazást ad.)

4. “Ismerd meg ügyfeled” kérdőív és a vagyon forrására vonatkozó nyilatkozat

Az OTPM a Pmt.-ben meghatározott fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedésként „Ismerd meg ügyfeled” („Know Your Customer”; KYC) kérdőív kitöltését kérheti. Amennyiben az ügyfél a KYC

kérdőív kitöltését megtagadja, a bekért adatokról nem nyilatkozik, az OTPM az üzleti kapcsolat létesítését megtagadhatja. Az OTPM a jogszabályi kötelezettség teljesítése érdekében vagyon forrására vonatkozó nyilatkozat kitöltését kérheti az ügyféltől.

5. Adatkezelés

Az OTPM az általa nyújtott pénzforgalmi szolgáltatással összefüggésben az Üzletszabályzat mellékletét képező Adatkezelési tájékoztatóban meghatározott célra, jogalapon és ideig kezeli az ott meghatározott személyes adatokat.

6. Az adatok ellenőrzése a tényleges tulajdonosi nyilvántartásban

Az ellenőrzés során az OTPM az Afad-törvénynek megfelelően minden esetben köteles a rendelkezésére álló adatok ellenőrzésére a tényleges tulajdonosi nyilvántartásban. Amennyiben az OTPM az ellenőrzése során a tényleges tulajdonosi nyilvántartásban tárolt adatoktól a tényleges tulajdonosi viszonyokat érintően érdemben eltérő adatot rögzít, ezt 5 munkanapon belül köteles jelezni a nyilvántartó szervnek. A jelzés során az OTPM közli az általa rögzített tényleges tulajdonosi adatokat, valamint az adatrögzítés időpontját is. Az OTPM a jelzést követő 30 napon belül ugyanarra a tényleges tulajdonosi adatra vonatkozóan ismételt nem küldhet jelzést.