



## HIRDETMÉNY

### A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007.évi CXXXVI. tv. által előírt adatrögzítés postai végrehajtásáról, valamint egyes ügyfél-átvilágítási intézkedésekről

Hatályos: 2016. április 25-től

- (1.) A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvényben (továbbiakban: Pmt) előírt kötelezettség végrehajtása érdekében a Magyar Posta köteles meghatározott, jelen Hirdetmény (2) pontjában feltüntetett üzleti megbízások igénybevétele során az Ügyfél jogszabályban előírt adatait rögzíteni.
- (2.) A Magyar Posta a Pmt. 11/A §-ában foglalt előírásokat a postai szolgáltató helyeken igénybe vehető
  - (2.1.) Western Union pénzfeladás kezdeményezése,
  - (2.2.) belföldi postautalvány feladása,
  - (2.3.) készpénzátutalási megbízás, postai számlabefizetési megbízás befizetése,
  - (2.4.) nemzetközi postautalvány, nemzetközi gyorsutalvány feladása,
  - (2.5.) FHB Bank megbízásából közvetített fizetési számlára történő készpénz befizetés teljesítésekor, ha azt nem a Bankkal üzleti kapcsolatban álló személy teljesíti,
  - (2.6.) a Magyar Posta Befektetési Zrt. megbízásából végzett ügyletek (befektetési termékek, szolgáltatások) forgalmazása során, ha azt nem a Magyar Posta Befektetési Zrt.-vel üzleti kapcsolatban álló személy teljesíti,
  - (2.7.) Magyar Posta Életbiztosító megtakarítási elemet tartalmazó életbiztosításai, esetén a szerződés szerint elvárt díjon felül történő eseti (rendkívüli) díj készpénzes befizetése során alkalmazza.
- (3.) **Fogalmak**
  - (3.1.) **Bizonylat:** a 2.1-2.4. és 2.7. pontok esetében a befizető Ügyfél által átadott, a szolgáltatás igénybevételére rendszeresített pénzforgalmi nyomtatvány, a 2.5. pont esetében szerződés, vagy pénztárbizonylat, a 2.6. pont esetén a pénztárbizonylat.
  - (3.2.) **Ügyfél:**
    - (3.2.1.) Természetes személy „Megbízó/Feladó” esetén, az, aki a megbízást ténylegesen átadja a Postának,
    - (3.2.2.) Nem természetes személy jogalany „Megbízó/Feladó” esetén maga a jogalany, amelynek adatai a bizonylaton feltüntetésre kerültek,
    - (3.2.3.) FHB Nyereménybetét, vagy Fix betét esetén a szerződést megkötő, vagy megszüntető személy.
    - (3.2.4.) A Magyar Posta Befektetési Zrt. megbízásából végzett ügyletek (befektetési termékek, szolgáltatások) forgalmazása során az a személy, aki az eseti megbízást adja.
    - (3.2.5.) FHB Bank megbízásából közvetített fizetési számlára történő készpénz befizetés esetén az a személy, aki az eseti megbízást adja.
  - (3.3.) **Ténylegesen összefüggő, több üzleti megbízás:** azon ügyletek, amelyekre vonatkozóan egy éven belül az Ügyfél ugyanazon jogcímen, ugyanazon tárgyra ad megbízást.

(4.) **Az Ügyfél adatainak rögzítési kötelezettsége**

- (4.1.) **Összeghatárra való tekintet nélkül** az (5) pontban felsorolt adatokat rögzíti a Magyar Posta az ügyleti megbízás teljesítése során:
- a 2.1. pont szerinti szolgáltatás igénybevétele esetén, amennyiben az külföldre szól és
  - a 2.4.- 2.7. pont szerinti szolgáltatások igénybevétele esetén.
- (4.2.) A **300.000 Ft-ot elérő, vagy meghaladó összegű ügyleti megbízás esetén** az (5) pontban felsorolt adatokat rögzíti a Magyar Posta az ügyleti megbízás teljesítése során:
- a 2.1. pont szerinti szolgáltatás igénybevétele esetén, amennyiben az belföldre szól, és
  - a 2.2.-2.3. pont szerinti szolgáltatások igénybevétele esetén,

(5.) **Ügyféladatak**

(5.1.) Kötelezően rögzítendő adatok:

- a) **Természetes személy** esetén
- aa) családi és utónév (születési név)
  - ab) lakcím (település neve, utca, közterület neve, házszám, lépcsőház szám, emelet és ajtószám)
  - ac) állampolgárság,
  - ad) azonosító okmány típusa és száma,
  - ae) külföldi esetén magyarországi tartózkodási hely, ha van

Az aa)-ae) alpontokban meghatározott adatokon kívül a 2.5. pont szerinti termékek esetén az Ügyfél és az üzleti kapcsolat visszakereshető azonosítása miatt szükséges az alábbi adatok rögzítése is:

- af) születési hely és idő,
- ag) anyja neve.

- b) **Nem természetes személy** esetén
- ba) a jogalany neve, rövidített neve,
  - bb) székhelyének, külföldi székhelyű vállalkozás esetén magyarországi fióktelepének a címe
  - bc) cégbírósági nyilvántartásban szereplő nem természetes személy esetén cégjegyzékszám, egyéb nem természetes személy esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat száma, vagy nyilvántartási száma.

(6.) **Adatrögzítés helye**

(6.1.) A 2.1.–2.4. pontban szereplő szolgáltatások vonatkozásában a jogszabályban meghatározott rögzítendő adatok feltüntetése a Magyar Posta által biztosított informatikai rendszerben történik.

(6.2.) Az FHB Bank megbízásából közvetített termékek esetében az adatok rögzítése a Bank által biztosított informatikai rendszerben történik.

(6.3.) A Magyar Posta Befektetési Zrt. megbízásából végzett ügyletek (befektetési termékek, szolgáltatások forgalmazása) esetében az adatok rögzítése a Magyar Posta Befektetési Zrt. által biztosított informatikai rendszerben történik.

(7.) Felvételt, értékesítést, befizetést, meghiúsító körülménynek minősül, ha a (2) pont szerinti ügyleti megbízás esetén az Ügyfél adatai nem kerülnek rögzítésre, illetve az Ügyfél, vagy az Ügyfél felhatalmazása alapján eljáró személy az (5) pont szerinti adatok rögzítéséhez nem járul hozzá.

(8.) A Magyar Posta a személyes adatokat tartalmazó dokumentumokat és iratokat a vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelően kezeli.

(9.) **A Magyar Posta a Pmt. 6. § előírásai értelmében ügyfél átvilágítást végez az alábbi esetekben:**

- a) A **3,6 millió** forintot elérő, vagy meghaladó ügyleti megbízás esetében.
- b) Pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén értékhatárra való tekintet nélkül.

- c) Ha a korábban rögzített ügyfél-azonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel.
- d) Egymással összefüggő, több ügyleti megbízás esetén, ha ezek együttes értéke 1 éven belül eléri a **3,6 millió** forintot, feltéve, hogy az ügyleti megbízások egymással összefüggenek. Ebben az esetben az átvilágítást azon ügyleti megbízás elfogadásakor végzi el a Magyar Posta, amellyel az ügyleti megbízások együttes értéke eléri a **3,6 millió** forintot.
- e) Az üzleti kapcsolat létesítésekor (az ügyfél azonosítás a szerződéskötéssel egyidejűleg történik, az azonosítás során az ügyfél adatok a szerződésben, vagy az Azonosítási adatlapon és a Tényleges tulajdonosi nyilatkozaton kerülnek rögzítésre.)

(9.1.) **Ügyfél adatok azonosítására szolgáló okmányok/okiratok**

a) **Természetes személy esetén**

- **magyar állampolgár személyazonosság igazolására** alkalmas hatósági igazolványa (személyazonosító igazolvány, útlevél, valamint kártya formátumú vezetői engedély) és lakcímet igazoló hatósági igazolványa,
- külföldi természetes személy útlevele vagy személyi azonosító igazolványa, feltéve, hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít, vagy tartózkodási jogot igazoló okmánya, vagy tartózkodásra jogosító okmánya.

b) **Nem természetes személy esetén a nevében, vagy megbízása alapján eljáró személy a) pontban meghatározott okmányai bemutatásán túl, 30 napnál nem régebbi igazoló okirat arról, hogy**

- a belföldi gazdálkodó szervezetet a cégbíróság bejegyezte, vagy a gazdálkodó szervezet a bejegyzési kérelmét benyújtotta;
- egyéni vállalkozó esetében azt, hogy az egyéni vállalkozói igazolvány kiadása, vagy a nyilvántartásba vételről szóló igazolás kiállítása megtörtént,
- belföldi, nem természetes személy esetén – ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges – igazoló okirat arról, hogy a nyilvántartásba vétele megtörtént,
- külföldi nem természetes személy esetén a saját országának joga szerinti bejegyzésének, vagy nyilvántartásba vételének igazolása,
- cégbejegyzési, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem cégbírósághoz, hatósághoz vagy bírósághoz történő benyújtását megelőzően a nem természetes személy társasági szerződése (alapító okirat, alapszabály),

(9.2.) Az ügyfél-átvilágítás kapcsán az Ügyfélnek írásban nyilatkoznia kell arról, hogy saját nevében, vagy más személy, mint tényleges tulajdonos nevében jár el, nem természetes személy Ügyfél képviselőjének pedig az Ügyfélnek a törvényben meghatározott tényleges tulajdonosáról.

(9.3.) Ügyfél-átvilágítási kötelezettség esetén az Ügyfélnek személyesen meg kell jelennie adatai igazoló ellenőrzése érdekében, kivéve, ha a fokozott átvilágítás a Pmt. 14.§-ban foglalt előírásoknak megfelelő okmányok benyújtásával elvégezhető.

(9.4.) Üzleti kapcsolat fennállása alatt az Ügyfél az adataiban bekövetkező változásról – ideértve a tényleges tulajdonos személyében, adataiban bekövetkező változásokat is - 5 munkanapon belül köteles a Magyar Postát tájékoztatni.

***A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvényben megfogalmazottak értelmében kötelező az ügyfél-átvilágítás jelen Hirdetmény (9.) pontjában meghatározott esetekben, így különösen ügyfélkapcsolat létesítésekor, illetve a 3,6 millió Ft összeghatárt elérő, vagy meghaladó ügyletekben.***

***Kérjük, hogy a postai ügyintézés megkönnyítése érdekében készítse elő személyazonosító okmányait.***

***Szíves közreműködését köszönjük!***

**Magyar Posta Zrt.**