

# 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 nyilatkozniuk 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:

- a) családi és utónevét,
- b) születési családi és utónevét,
- c) állampolgárságát,
- d) születési helyét, idejét,
- e) lakcímét, ennek hiányában a tartózkodási helyét,
- f) 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. A Fióktelep megtesz minden további intézkedést mindaddig, amíg nem bizonyosodik meg a tényleges tulajdonos személyéről. A tényleges tulajdonos személyéről való megbizonyosodáshoz a tulajdonosi struktúra illetve az ellenőrző befolyást gyakorló entitások adatai is szükségesek lehetnek.

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. KOCKÁZATÉRTÉKELÉS

A Fióktelep a Pmt. értelmében belső kockázatértékelést köteles végezni az üzleti kapcsolat jellege, az ügyleti megbízás típusa és értéke, valamint az ügyfél körülményei alapján, ideértve a termékeket, szolgáltatásokat és az alkalmazott eszközöket is. A Fióktelep megfelelő lépéseket tesz az üzleti kapcsolat jellegével vagy az ügyleti megbízás típusával és értékével, ügyfeleikkel, termékeikkel, szolgáltatásaikkal, földrajzi területeikkel és az alkalmazott eszközökkel kapcsolatos kockázati tényezők azonosítására és értékelésére. Kockázatértékelésünk szerint figyelembe vesszük a vállalati struktúrát és a vállalathoz kapcsolódó személyeket is.

A Magyar Nemzeti Banknak a pénzmosási és terrorizmus finanszírozási kockázatok értékeléséről és a kapcsolódó intézkedések meghatározásáról szóló 15/2022. (IX.15.) ajánlása alapján a kockázat mérlegelése során többek között az alábbi kockázati tényezők lehetnek relevánsak. Az ügyfélnek belföldi, vagy a külföldi politikai kapcsolatai vannak, így különösen kiemelt közszereplő, vagy a tényleges tulajdonosa kiemelt közszereplő. Az ügyfélnek vagy a tényleges tulajdonosának más releváns kapcsolata van kiemelt közszereplővel, például az ügyfél bármelyik vezető tisztségviselője kiemelt közszereplő, aki meghatározó befolyást gyakorol az ügyfél vagy a tényleges tulajdonosa felett. A fenti ajánlás teljesítése érdekében a fióktelep ésszerű mértékben ellenőrzi a nem eljáró, jogszabályban meghatározott testületi tagokat, abból a célból, hogy azok kiemelt közszereplői státusza megállapítható legyen. Az adatkezelésre a Fióktelep kényszerítő erejű jogos érdekeként kerül sor, amely a Magyar Nemzeti Bank ajánlásából levezethető. Az alapadatok a PEP-státusz ellenőrzéséhez és a szankciók átvilágításához szükségesek, ami a Fióktelep törvényből levezethető kényszerítő jogos érdeke.

A Fióktelep a csoportszintű politikáknak való megfelelés keretén belül vizsgálja a potenciálisan nem ellenőrzött tőkepiaci tevékenységet végző szervezetek tevékenységét.

## 3. 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, mely alól nem mentesít az adatok és nyilatkozatok teljeskörű megléte. A Pmt. e vonatkozásban előírja a Fióktelep számára, hogy kockázatérzékenységi alapon meghatározott időszakonként fentieket ellenőrizze. Az ellenőrzés során az Ügyfél közreműködésére is szükség lehet, ez esetben a Fióktelep írásban tájékoztatja érintett Ügyfeleit a rendszeres adatellenőrzés esedékességéről. Kérjük kísérje figyelemmel az erről szóló tájékoztatásunkat!**

A Fióktelep az ellenőrzést - Magyarországon kiállított személyazonosító okmánnal, illetve laccímkérdőívvel rendelkező magánszemély ügyfelek esetén - közhiteles nyilvántartásból való lekérdezéssel is teljesítheti, amennyiben rendelkezik a GIRINFO Zrt. részére történő adatátadáshoz szükséges hozzájáruló nyilatkozattal. **Ezen nyilatkozatot - melyben hozzájárulhat, vagy megtagadhatja a hozzájárulást - és az erről szóló tájékoztatást a WebTraderben találja.**

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. augusztus 10.