

Merkantil Bank Zrt.

# Hirdetmény a Merkantil Bank ügyfél-azonosítási rendjéről

2023. május 23.

## **H i r d e t m é n y** **a Merkantil Bank ügyfél-azonosítási rendjéről**

### **1. Ügyfél-azonosítási kötelezettség**

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (Pmt.) szerint a Merkantil Bank kizárólag olyan ügyféllel létesíthet üzleti kapcsolatot, illetve négymillió-ötszázezer forintot elérő vagy meghaladó készpénzes ügyletre vonatkozó ügyleti megbízást kizárólag olyan ügyféltől fogadhat el, aki a személyazonosságát igazoló okmányait a Merkantil Banknak bemutatja, és akinek azonosítását és személyazonosságának igazoló ellenőrzését a Merkantil Bank szervezete elvégzi.

Az azonosítási kötelezettség körébe tartozik – ügyleti megbízás esetén – több tételből - négymillió-ötszázezer forintot elérő ügyleti megbízás is, amikor a megbízás elérte vagy meghaladta a négymillió-ötszázezer forintos értéket.

Az azonosítási kötelezettség kiterjed az ügyfél meghatalmazottjára, a Banknál eljáró rendelkezésre jogosult személyre, továbbá a Banknál 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, számla felett bankfiókban vagy elektronikus úton, telefonon rendelkezőt, a kártyabirtokost), azonosításán túlmenően a jogi személy, illetőleg a jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet azonosítását is el kell végezni.

A Merkantil Bank 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.

A Bank ügyleti megbízásra vonatkozóan köteles rögzíteni:

- a megbízás tárgyát és összegét,
- a teljesítés körülményeit.

Amennyiben az ügyfél nem járul hozzá az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzésének elvégzéséhez, vele üzleti kapcsolat nem létesíthető, illetve részére az ügyleti megbízás (pénzügyi művelet) nem teljesíthető.

#### **1.1. Ügyfél-azonosítás természetes személy esetén**

Természetes személy esetén az ügyfél-azonosítás az ügyfél következő adatainak a Merkantil Bank 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 valamelyikének bemutatása alapján történhet:

- magyar állampolgár esetében a személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány (személyazonosító igazolvány, útlevél, 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.

## 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 képviselőre 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 előttársasági 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, hatóságához vagy bírósághoz történő benyújtását megelőzően kizárólag az alapítói vagyon 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 – 1.1. pontban felsorolt okmányok mellett – 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 Adatrögzítés az ügyfél-átvilágítási értékhatárt el nem érő ügyleti megbízások esetén:**

Ügyfél-átvilágítási értékhatárt el nem érő ügyleti megbízás a négymillió-ötszázezer forintot el nem érő összegű ügyleti megbízás.

1.3. 1. Ezekben az esetekben természetes személyeknél az alábbi adatokat szükséges rögzíteni:

- a) a családi és utónevét,
- b) születési helyét és idejét,
- c) anyja nevét,
- d) személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány típusát és számát,
- e) valamint az ügyleti megbízás tárgyát és összegét.

1.3.2. Ezekben az esetekben jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező szervezeteknél az alábbi adatokat szükséges rögzíteni

- a) nevét, rövidített nevét;
- b) székhelyének címét (külföldi székhelyű vállalkozás esetén – amennyiben ilyenrel rendelkezik – magyarországi fióktelepének címét),
- c) adószámát,
- d) ügyleti megbízás tárgyát és összegét.

**1.4. Nyilatkozattétel a tényleges tulajdonos személyéről**

Ügyfél-azonosítás esetén az ügyfél, illetve az ügyfél képviselője vagy megbízásából eljáró megbízott köteles személyes megjelenéssel a Merkantil Bank 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 a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplő, a nyilatkozatnak tartalmaznia kell a Pmt. mely pontja alapján minősül kiemelt közszereplőnek. Ha a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója vagy kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy, a nyilatkozatnak tartalmaznia kell, a kapcsolat jellegét, valamint a kiemelt közszereplő nevét és születési idejét.

A nyilatkozat hiányában a Merkantil Bank 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 (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 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 – a 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 vagyonkezelési 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) és b) pontban meghatározott természetes személy hiányában a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet vezető tisztségviselője;

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.

#### 1.5. 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.

Ha az ügyfél kiemelt közszereplőnek, minősül, akkor kiemelt közszereplő nyilatkozaton fel kell tüntetni, hogy a Pmt. mely pontja alapján minősül az ügyfél kiemelt közszereplőnek. Ha az ügyfél kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója vagy kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy, a nyilatkozatnak tartalmaznia kell, a kapcsolat jellegét, valamint a kiemelt közszereplő nevét és születési idejét. Mindhárom esetben a nyilatkozaton fel kell tüntetni a pénzeszközök forrására és a vagyon forrására vonatkozó információkat is.

**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 a 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 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. 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 a Merkantil Bankot értesíteni.

Írásban történő bejelentés esetén az ügyfélnek a bejelentéshez csatoltan meg kell küldenie a szerződéskötés előtt az ügyfél személyazonosságának igazoló ellenőrzéséhez bemutatott okmányok/okiratok a megváltozott adatokat tanúsító új okmány/okirat másolatát, az adatok változásának igazolása érdekében.

Fogyasztónak minősülő ügyfelek esetén személyazonosság igazolására beküldendő a személyazonosító igazolvány vagy más ezt helyettesítő okmány és lakcímet igazoló hatósági igazolvány másolata, nem fogyasztónak minősülő adósok esetén a 30 napnál nem régebbi cégkivonat és az aláírási címpéldány. Az azonosításhoz elfogadható okmányok és okiratok teljes körét 1.1. és 1.3. bekezdés tartalmazza.

Tényleges tulajdonos változása esetén az aktuális adatokkal kitöltött tényleges tulajdonosi nyilatkozatot szükséges az ügyfélnek a Merkantil Bank számára megküldenie.

## 3. Másolat készítése a bemutatott okiratokról

A Banknak a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a 1.1. és 1.2. pontban meghatározott adatokat tartalmazó, bemutatott okiratról – az okiratban feltüntetett valamennyi személyes adatot tartalmazó beszkenelt, elektronikus másolatot kell készítenie. (A lakcímkártyának kizárólag a „Lakcímet igazoló hatósági igazolvány” oldalát szabad lemásolni, a „Személyi azonosítót igazoló hatósági igazolvány” oldalát szigorúan tilos kivéve, ha jogszabály erre felhatalmazást ad.) A beszkenelt, elektronikus másolatot visszakereshető módon kell tárolni.

Új ügyfél azonosítása során, illetve a személyazonosságot igazoló okiratban rögzített adatok változásának bejelentésekor a személyazonosító okmányról – ideértve az okiratban feltüntetett valamennyi személyes adatot –, a lakcímet tartalmazó igazolványnak „Lakcímet igazoló hatósági igazolvány” oldaláról fénymásolatot kell készíteni.

## 4. Pénzeszközök forrásának igazolása

A Merkantil Bank kérheti a pénzeszközök forrására vonatkozó információk rendelkezésre bocsátását, valamint ezen információk igazoló ellenőrzése érdekében a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumok bemutatását. Kizárólag a pénzeszköz forrását igazoló dokumentum bemutatása esetén teljesíthető az alábbi ügylet:

- a) a huszonötmillió forintot (vagy ezzel egyenértékű valutát) elérő vagy meghaladó összegű készpénzbefizetés természetes személy ügyfél részére,
- b) az ötvenmillió forintot (vagy ezzel egyenértékű valutát) elérő vagy meghaladó összegű készpénzbefizetés jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél részére,

Amennyiben az igazolás nem magyar nyelven van kiállítva, hiteles magyar fordítást is csatolni kell. Hiteles magyar fordítást 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.

A Merkantil Bank megtagadhatja az ügyleti megbízás teljesítését, amennyiben a benyújtott igazolás nem megfelelő vagy annak valóságával kapcsolatban kétség merül fel.

A Bank kérheti a vagyon forrására vonatkozó információk rendelkezésre bocsátását. Ennek keretében az ügyfélnek minden, hárommillió forintot meghaladó értékű vagyoni eszközének – beleértve a materiális vagy immateriális javakat – forrásáról nyilatkoznia kell

## 5. Ügyfél-átvilágítás inaktív számlaforgalom miatt zárolt bankszámlák esetén

Ha az Ügyfél Merkantil Banknál vezetett fizetési számlája terhére, vagy javára két naptári évet elérő időtartam alatt megbízás teljesítésére nem került sor, akkor a Merkantil Bank 30 napon belül felhívja az Ügyfelet az adatokban bekövetkezett változások közlésére azzal, hogy a megismételt azonosítás elvégzéséig a fizetési számlán megbízás teljesítésére nincs mód.

## 6. Bankszámla korlátozása el nem érhető ügyfél esetén

Amennyiben a Bank az ügyfél által kapcsolattartásra megadott módokon nem tud az ügyféllel kapcsolatba lépni annak ellenére, hogy az ügyfél ügyletek végrehajtását kezdeményezi, a szolgáltatónak kockázatérékenységi megközelítés alapján meg kell kísérelnie három hónapon belül legalább két alkalommal, igazolt módon postai úton írásban felszólítani az ügyfelet – a lehetséges jogkövetkezményekre való egyidejű figyelmeztetés mellett – a szolgáltatóval való kapcsolat felvételére. A második értesítés sikertelenségét követően a szolgáltató az ügyfél vagy annak meghatalmazottja általi kapcsolatfelvételig megtagadja az ügyfél által kezdeményezett, négy millió-öttszáz ezer forintot elérő összegű ügylet teljesítését.

## 7. „Ismerd meg ügyfeled” kérdőív és a vagyon forrására vonatkozó nyilatkozat

A Bank a Pmt.-ben meghatározott fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedésként Átvilágítási kérdőív kitöltését kérheti. Amennyiben az ügyfél az Átvilágítási kérdőív kitöltését megtagadja, a bekért adatokról nem nyilatkozik, a Bank az üzleti kapcsolat létesítését megtagadhatja.

A Bank a jogszabályi kötelezettség teljesítése érdekében vagyon forrására vonatkozó nyilatkozat kitöltését kérheti az ügyféltől.

## 8. Adatkezelés

A Merkantil Bank az általa nyújtott pénzügyi szolgáltatásokkal összefüggésben a Pmt. által megfogalmazott jogi kötelezettség alapján az ügyfél azonosítása és személyazonosság igazoló ellenőrzése, valamint az üzleti kapcsolat fennállása során személyes és nem személyes adatokat kezel.

A Merkantil Bank a Pmt.-ben, valamint az annak felhatalmazásán alapuló jogszabályban meghatározott kötelezettségek körébe tartozó feladatok teljesítésére köteles azonosítani és értékelni az üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás jellegével és összegével, az ügyféllel, termékkel, szolgáltatással, földrajzi területtel és alkalmazott eszközzel kapcsolatos pénzmosási- és terrorizmusfinanszírozási kockázati tényezőket, amelyhez további adatokat kérhet és kezelhet az ügyfél foglalkozásáról, számlájának várható forgalmáról, az átutalások küldő és fogadó országáról, az ügyfél partnereiről.

A Merkantil Bank Pmt.-ben, valamint az annak felhatalmazásán alapuló jogszabályban megfogalmazott jogi kötelezettség teljesítése érdekében személyes adatokat kizárólag a pénzmosás- és a terrorizmusfinanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében végrehajtandó feladatai céljából, az azok ellátásához szükséges mértékben kezeli. A Merkantil Bank az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított nyolc évig jogosult kezelni a személyes adatokat, a személyes adatnak nem minősülő adatokat, beleértve minden, az üzleti kapcsolattal összefüggésben keletkezett adatot, pedig köteles megőrizni, amely időtartam az arra felhatalmazott hatóságtól érkező megkeresés esetén legfeljebb tíz évre meghosszabbítható. Az adatkezelési jogosultság, illetve kötelezettség megszűnésekor a Merkantil Bank az adatokat törli, illetve megsemmisíti.

Az adatkezelés időtartama alatt a Merkantil Bank pénzmosásra, terrorizmusfinanszírozására, dolog büntetendő cselekményből való származásának gyanújára utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén az általa kezelt adatokat köteles átadni a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozása elleni küzdelem, valamint bűncselekmények megelőzésének, felderítésének, nyomozásának elősegítésére létrehozott pénzügyi információs egységnek, amely a Nemzeti Adó- és Vámhivatal szervezetén belül működik. A pénzügyi információs egység elemző-értékelő tevékenysége keretében a feladatainak ellátásához szükséges mértékben megkereséssel fordulhat bármely adat és titok megismerése érdekében a Merkantil Bankhoz, amely köteles a megkeresésben megjelölt adatot, titkot a pénzügyi információs egység részére megküldeni. A Merkantil Bank által kezelt adatokra vonatkozóan a Magyar Nemzeti Bank helyszínen kívüli ellenőrzés keretében iratokat kérhet be, helyszíni ellenőrzés keretében pedig adatokat másolhat le és vizsgálhat át.

A pénzmosás- és a terrorizmusfinanszírozása elleni fellépés hatékonyságának növelése érdekében a pénzügyi információs egységnek történő bejelentést követően a hitelintézetek és pénzügyi szolgáltatók között a pénzmosásra, terrorizmusfinanszírozására, dolog büntetendő cselekményből való származásának gyanújára utaló adat továbbítható, továbbá ezen intézmények és harmadik országokban található fióktelepeik és többségi tulajdonú

leányvállalataik között is átadható, ha ezen fióktelepek és többségi tulajdonú leányvállalatok esetében a magyar jogszabályokkal egyenértékű követelmények alkalmazására kerül sor.

A Merkantil Bank a pénzmosás- és a terrorizmusfinanszírozása megelőzése céljából az ügyfél hozzájárulása, illetve szerződés teljesítése alapján pénzforgalmi szolgáltatás nyújtása és a fizetési műveletek feldolgozása, elszámolása és teljesítése keretében a fizetési megbízás teljesítése céljából a fizetési műveletek feldolgozásában, elszámolásában és teljesítésében közreműködő pénzügyi intézmények és pénzügyi intézménynek nem minősülő pénzforgalmi szolgáltatók részére személyes és nem személyes adatokat adhat át.

A Merkantil Bank az Európai Gazdasági Térségen kívüli harmadik országba kizárólag akkor továbbít adatot, ha a harmadik ország, illetve az ott székhellyel, fiókteleppel vagy telephellyel rendelkező szolgáltató megfelel a természetes személyeknek a személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról szóló 2016/679 EU Rendelet V. fejezetének rendelkezéseinek.

Amennyiben az ügyfél természetes személyről személyes adatot szolgáltat, úgy tudomásul veszi, hogy az érintettet az adatkezelésről tájékoztatni köteles.

Bővebb információ az adatkezeléssel kapcsolatban a Merkantil Bank Zrt. honlapján az adatkezelési tájékoztatóban az alábbi linken található:

<https://www.merkantil.hu/hu/Adatvedelem>

**Hatályos: 2023. május 23. napjától**

**Merkantil Bank Zrt.**



## A n n o u n c e m e n t

### on Merkantil Bank Plc's rules of customer identification

#### 1. Customer identification obligation

**In accordance with Act LIII of 2017 on the prevention and combating of money laundering and the financing of terrorism (AML/CFT Act) the Bank can only establish a business relationship with or accept a transaction order for cash reaching or exceeding the amount of HUF four million five hundred thousand from a customer presenting his/her personal identification document to the Bank, and the identification and verification of the identity of whom has been performed by the Bank.**

*The scope of the identification obligation also includes - in the case of a transaction order - transaction orders consisting of several items - amounting to HUF four million to five hundred thousand, when the order has reached or exceeded the value of HUF four million to five hundred thousand.*

Identification obligation also applies to the person commissioned or authorized by the customer to act in the Bank and all authorized representatives. If a legal person or an organisation without legal personality has assigned an agent for service of process the identification obligation applies to the forename and surname (firm name) as well as to the address, in lack of that to the place of living (seat) .

In course of customer due diligence the Bank shall record the followings related to the business relationship:

- the type, the subject matter and the term of the contract;
- the risk level of the customer (medium, high or low)
- the particulars of the execution (place, time, mode)
- information on the purpose and features of the business relationship.

The Bank shall record the followings related to transaction orders:

- the subject matter and the value of the transaction,
- the particulars of the execution.

If the customer does not agree to perform the identification and the verification of the identity, no business relationship can be established therewith or the transaction order (financial transaction) shall be rejected.

#### 1.1. Customer identification in case of natural person

For natural persons customer identification comprises the registration of following data of the customer by Bank:

- surname (family) and given name (first name)
- surname and given name at birth ,
- place and date of birth,
- mother's maiden surname and given name (family and first name),
- citizenship,
- address, in lack of this place of living
- number and type of the identification document.

*Customer identification shall be performed based on presentation of the following official documents:*

- For Hungarian citizens: official document suitable for identification purposes (personal identification card;; passport; new type driving license card) and official card certifying the address (except when the official document suitable for identification purposes contains the Hungarian address as well) if his/her domicile or place of living is in Hungary r.
- For foreign citizen natural persons: travel document (e.g. passport); personal identification card if it authorizes residence in Hungary; a document authorising for residence or evidencing the right of residence and an official card certifying the address if his/her domicile or place of living is in Hungary..

#### 1.2. Customer identification in case of legal persons and organizations without legal personality

*For legal persons and organizations without legal personality customer identification comprises the record of following data:*

- name, short name;
- seat, the address of the branch in Hungary - if it exists - when the enterprise's seat is abroad;
- for legal person or organizations without legal personality registered by the Court of Registration, the registration number; for other registered legal persons or organizations without legal personality the number of decision on foundation (recording, registration) or the recording number of the legal person or organization without legal personality;

- the principal activity,
- tax number (if the customer has it)
- and name(s), position(s) of authorized representative(s);
- forename and surname (firm name) and address (seat) of the agent for service of process .

Beyond the submission of documents needed to the identification of the person proceeding in the name or by the commission of legal persons and organizations without legal personality it is necessary to submit the following instruments:

The following official documents issued not more than 30 days before – shall be used for identification of legal persons or other organization without legal personality registered being registered) or recorded in Hungary:

- the inland business organization has been registered by the Court of Registration (decision or extract) or the business organization entitled to operate as a pre-company has submitted the application for registration (deed of foundation and the certificate proving the initiation of registration);
- for inland legal person, where official or court registration is required for the foundation; the legal person has been registered (decision or extract);
- for inland organization without legal personality the registration or recording has been performed;
- prior to submission of application for registration or booking by the Court of Registry, authority or court, to the Court of Registry, authority or court, in case of depositing the founding funds exclusively, deed of establishment (deed of foundation, articles of incorporation) of the legal person or organization without legal personality. The fact of registration or booking has to be attested with official documents within thirty days after the registration or booking.

*For private entrepreneurs and other entrepreneurs, the presentation of the following documents is required:*

- a) From private entrepreneurs, who pursue their activities according to Act CXV of 2009 on private entrepreneurs and one-person firms:
  - *entrepreneur document or a notification (certificate) issued by the body keeping the records of private entrepreneurs*
- b) From entrepreneurs, who pursue their activities independently according to other pieces of regulations:
  - *copy of the document of the registration by the Hungarian National Tax and Customs Administration (NAV)*
  - *document or certificate of authorization for pursuing the activity (e.g. a document certifying a chamber membership and so on)*
- c) From agricultural primary producers:
  - *copy of the document of the registration by the NAV*
  - *agricultural primary producer's certificate with a sales interleaf*
- d) Individuals with tax number
  - *a copy of the document of the registration by the NAV*

*For a legal person or organizations without legal personality registered in a foreign country a certificate not older than 30 days certifying the registration or record of the organization in accordance with its own country with endorsement or Apostille and attested Hungarian translation of such documents is required. The National Agency of Translation and Translation Authentication (OFFI), a Hungarian specialised translator or a translator-lector can perform the official Hungarian translation of the documents necessary for identification. To a translation completed by a specialised translator or a translator-lector the copy of the document certifying a translator or an interpreter qualification shall be attached.*

**Recording in case of occasional transactions not reaching the threshold to apply Customer Due Diligence measures:**

*Occasional transactions not reaching the threshold to apply Customer Due Diligence measures are transaction orders below four million five hundred thousand forint, as well as currency exchange reaching or above one hundred thousand forint, but not reaching three hundred thousand forint.*

1.2.1. *In these cases for natural persons the following data shall be recorded:*

- a) *family name (surname) and given name (forename),*
- b) *place and date of birth,*
- c) *the subject and amount of the transaction order.*

1.2.2. *In these cases for natural persons the following data shall be recorded:*

- a) *name, short name*  
*the address of the seat (the address of the branch in Hungary – if it exists – if the enterprise's seat is abroad)*
- b) *the title and amount of the transaction.*

### 1.3. Declaration of the person of the beneficial owner

*In case of customer identification the customer or the representative or the person commissioned acting on the customer's authority shall make a written declaration in person on the beneficial owner of the customer.*

*The customer's representative shall also provide a statement declaring whether the beneficial owner is a politically exposed person or an immediate family member of a politically exposed person or a person being a close associate of the politically exposed person. If this is the case, the aforesaid statement must also indicate the relevant position held according to the AML/CFT Act. If the beneficial owner is a close relative of a key public figure or a person closely associated with a key public figure, the declaration must include the nature of the relationship and the name and date of birth of the beneficial owner.*

*If such declaration does not exist, the financial institution shall reject the establishment of business relationship or the transaction.*

#### **Beneficial owner shall mean:**

- a) the natural person who owns directly or – by way enacted in Section 8:2 (4) of Act V of 2013 on the Civil Code of Hungary – indirectly controls at least twenty-five per cent of the shares or voting rights in a legal person or business organization without legal personality, or who is able to exercise effective control over the legal person or business organization without legal personality via other means, if that legal person or business organization without legal personality is not listed on a regulated market and is subject to disclosure requirements consistent with Community legislation or subject to equivalent international standards;
- b) the natural person who has a dominant influence in a legal person or business organization without legal personality as defined in Subsection (2) of Section 8:2 of Act V of 2013 on the Civil Code of Hungary
- c) the natural person on whose behalf a transaction is carried out or who is able to exercise effective control over the activity of a customer via other means in the case of natural persons; and
- d) in the case of foundations:
  1. where the future beneficiaries have already been determined, the natural person(s) who is the beneficiary of twenty-five per cent or more of the property of the foundation;
  2. where the individuals that benefit from the foundation have yet to be determined, the class of natural persons in whose main interest the foundation is set up or operates or
  3. the natural person(s) who exercises control in the management of the foundation or exercises control over twenty-five per cent of the property of a foundation, or who is authorized to represent the foundation,
  4. in lack of a natural person specified in point 1-3 the person acting as representative of the foundation, furthermore
- e) in the case of fiduciary asset management (trust) contracts:
  1. the principal (settlor) and – when the principal (settlor) is not a natural person - the ultimate beneficial owner thereof as defined in point a) or b),
  2. the fiduciary (trustee) and - when the fiduciary (trustee) is not a natural person - the ultimate beneficial owner thereof as defined in point a) or b),
  3. , the beneficiary or class of beneficiaries, and - when the beneficiary is not a natural person - the ultimate beneficial owner thereof, as defined in point a) or b)
  4. any natural person exercising effective control over the trust fund via other means, furthermore
  5. if it is the case the person controlling the asset management and - when the person controlling the asset management is not a natural person - the ultimate beneficial owner thereof, as defined in point a) or b), furthermore
- f) lacking a natural person defined in points a)-b) the executive officer of a legal person or business association lacking the legal status.

#### **Majority control [Civil Code Section 8:2]:**

(1) Majority control means a relationship where a natural or legal person (holder of a participating interest) controls over fifty per cent of the voting rights in a legal person, or in which it has a dominant influence.

(2) The holder of a participating interest is deemed to have dominant influence on a legal person if it is a member of or shareholder in that company and:

- a) it has the right to appoint and recall the majority of the executive officers or supervisory board members of the legal person; or
- b) other members of or shareholder in that legal person are committed under agreement with the holder of a participating interest to vote in concert with the holder of a participating interest, or they exercise their voting rights through the holder of a participating interest, provided that together they control more than half of the votes.

(3) Majority control is also deemed to exist if the entitlements referred to in Subsections (2)-(3) are ensured indirectly to the holder of a participating interest.

(4) Indirect control on a legal person means a relationship where a person is able to exercise influence on a legal person that has voting right in that legal person (intermediary legal person). The scope of indirect control

means the percentage of control held by the intermediary legal person that correspond to the percentage of control the holder of a participating interest has in the intermediary legal person. If the holder of a participating interest controls more than half of the votes in the intermediary legal person, the control the intermediary legal person has in the legal person shall be taken into account in its entirety as indirect control held by the holder of a participating interest.

(5) The direct and indirect ownership interest and voting rights of close relatives shall be applied contemporaneously.

#### 1.4. Announcement on the politically exposed person status

In case of customer identification the natural person customer shall make a written declaration in person to the service provider whether he/she is considered a politically exposed person or an immediate family member of a politically exposed person or a person being a close associate of the politically exposed person and in this case. If the customer is a close relative of a politically exposed person or a person closely associated with a politically exposed person, the declaration must include the nature of the relationship and the name and date of birth of the politically exposed person. In all three cases, the declaration must also include information on the source of funds and the source of assets.

**Politically exposed person:** the natural person who is entrusted with prominent public functions or was entrusted with prominent public functions within one year prior to the customer due diligence measures and immediate family member of such person and persons known to be close associate of such person.

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.

**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.

## 2. Obligation to give notice on changes of identification data

During the business relationship, the customer is required to notify the Bank 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.

In the case of a written notification, the customer must send, together with the notification, a copy of the new document(s) certifying the change of data, presented before the conclusion of the contract for the verification of the customer's identity, in order to confirm the change of data.

For customers who are consumers, a copy of the identity card or other substitute document and the official certificate of residence must be sent to prove their identity, and for non-consumer debtors, a company certificate not more than 30 days old and a specimen signature. The full list of documents and documents that may be accepted for identification purposes is set out in paragraphs 1.1 and 1.3.

In the event of a change of beneficial ownership, the customer is required to send to Merkantil Bank a declaration of beneficial ownership completed with the current details.

### **3. Making copies of the presented documents**

(1) For the purpose of verification of identity the Bank is obliged to make copies of the presented official documents containing data set out in points 1.1 and 1.2., including all personal data recorded in the official document. (In the case of the official address card only the side "Lakcímet igazoló hatósági igazolvány" (official document proving the address) is allowed to be copied, copying of the side „Személyi azonosítót igazoló hatósági igazolvány” (official document proving the personal identification) is strictly forbidden, except when a law authorises to make copies. The scanned electronic copy must be stored in a retrievable manner.

When identifying a new customer or notifying a change in the data recorded in the identity document, a photocopy of the identity document, including all personal data recorded in the document, shall be made of the "Official Address Certificate" page of the residence certificate.

### **4. The rules of procedure for proving the source of funds and wealth**

The Bank may request from the customer the information about the source of funds and for the verification of such information may request documents of proof. The following orders shall only be executed in case of establishing the origin of funds by providing a document:

- a) Cash payments reaching or exceeding the amount of twenty-five million forint (or equivalent in foreign currency) for natural person customers,
- b) Cash payments reaching or exceeding the amount of fifty million forint (or equivalent in foreign currency) for legal persons and organizations without legal personality,

If the certificate is issued in a language other than Hungarian, the attested Hungarian translation thereof shall be attached as well. Attested Hungarian translations may be performed by the National Office for Translation and Attestation (OFFI), by a Hungarian specialised translator or a translator-lector. In the case of translations made by a specialised translator or a translator-lector a copy of the document proving the qualification of the specialised translator or the translator-lector shall be attached, as well.

The Merkantil Bank has the right to refuse a transaction order if the submitted certificate is not eligible or there is any doubt with the authenticity of that.

The Bank may request from the customer information about the source of wealth. In this frame the customer shall made a statement demonstrating the source of the customer's financial means - including tangible and intangible assets - of a value over three million forints.

### **5. Customer due diligence in case of blocked accounts because of inactivity**

If the Customer's payment account with Merkantil Bank has not been used to execute an order within a period of two calendar years, Merkantil Bank shall notify the Customer within 30 days of any changes in the data, stating that no order can be executed on the payment account until the re-identification has been carried out.

### **6. Limiting of bank accounts in case of inaccessible customer**

Where there is no debit or credit in the payment account of the Client maintained by the Bank over a period of two calendar years, the Bank will request the Client – within 30 days – to report the changes in his particulars, advising that no transactions will be executed on the account before the repetition of identification.

### **7. “Know Your Customer” questionnaire and declaration on source of wealth**

The Bank may requests the completion of the “Know Your Customer” (KYC) questionnaire from the customer as a measure of enhanced due diligence. If the customer denies the completion of the KYC questionnaire or does not disclose the data required, the Bank may refuses the establishment of the business relationship.

The Bank – in order to comply with the law – may requests the completion of the declaration on the source of wealth from the customer.

## 8. Data processing

Related to the financial services, based on the legal requirements stipulated by the AML/CFT Act the Merkantil Bank processes personal and non-personal data in course of identification and verification of the identity of the customer and during the business relationship.

In order to discharge its duties stipulated by the AML/CFT Act (as well as by a regulation based on its authorisation) and based on the legitimate interest of the Bank, the Bank is required to identify and assess the money laundering and financing of terrorism risk factors relating to the nature and size of the business relationship or the type and value of the transaction, the customer, the product, the services, the geographic location and the delivery channel to which the Merkantil Bank may request further data about the occupation of the customer, the expected turnover of the account, the sending and target countries of the wire transfers and the partners of the customer.

In the interest to fulfil the legal requirements laid down in the AML/CFT Act as well as by a regulation based on its authorisation personal data are processed exclusively for the purposes of activities to be performed with a view to combating and prevention of money laundering and terrorist financing, to the extent appropriate for such activities by the Merkantil Bank. The Bank is authorized to process personal data and is obliged to keep non-personal data, including all data and information related to business relationship for a period of eight years after the end of the business relationship or after the date of carrying out the transaction order, the period of which may be extended up to ten years as a maximum provided that it is requested by an authority entitled to. The Merkantil Bank is to delete or destroy the data upon the expiry of authorization or obligation to data processing.

In the period of data processing, in case of emerging information, fact or circumstance giving rise to a suspicion of money laundering, financing of terrorism, or that specific property is derived from criminal activity the Bank is obliged to pass on data possessed by it to the financial intelligence unit functioning in the organisation of the Nemzeti Adó- és Vámhivatal (National Tax and Customs Authority) which deals with the fight against money laundering and financing of terrorism, and promoting the prevention, detection and investigation of criminal activities. In order to be informed, when carrying out its analysing-evaluating activity, the financial intelligence unit is entitled to request any and all data from the Bank to the extent required for the performance of its tasks, which shall disclose the data and secrets requested to the financial intelligence unit. The Magyar Nemzeti Bank (the Central Bank of Hungary) is entitled to request documents when carrying out off-site inspection, and to copy and investigating data when carrying out on-site inspection.

In the interest of improving the effectiveness of the fight against money laundering and financing of terrorism after reporting to the financial intelligence unit the data related to the suspicion of money laundering, financing of terrorism, or that specific property is derived from criminal activity is allowed to be passed on between the credit institutions and financial institutions or between those institutions and their branches and majority-owned subsidiaries located in third countries, provided that those branches and majority-owned subsidiaries apply requirements equivalent to those required by the Hungarian regulation.

With the aim of preventing money laundering and financing of terrorism, based on the consent of the customer or execution of contract, within the framework of the provision of payment services, and the processing, clearing and/or settlement of payment transactions the Merkantil Bank may disclose personal and non-personal data to other financial institutions and payment service providers other than financial institutions participating in the processing, clearing and/or settlement of payment transactions.

The Merkantil Bank passes on data to third countries outside the European Economic Area exclusively in that case when the third country or the service provider established, or having a branch or business establishment in the territory of that third country meets the requirements of Chapter V. of Regulation 2016/679 of EU on the protection of natural persons with regard to the processing of personal data and on the free movement of such data.

Details of the data processing are available on the following link: <https://www.merkantil.hu/hu/Adatvedelem>

## 9. Closing provisions

With the entering into force of this announcement the announcement entitled Merkantil Bank Plc's rules of customer identification and published on 24.08.2018. and having been valid from 24.08.2018. expires.

**Merkantil Bank Zrt.**

Published: 23.05.2023. Valid from 23.05.2023