

Hirdetmény a Merkantil csoport ügyfél-azonosítási rendjéről

2014. április 15.

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

Ügyfél-azonosítási kötelezettség

A pénzmossás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény szerint a pénzügyi szolgáltató szervezet írásbeli szerződést csak olyan ügyféllel köthet, illetve készpénzre (forint, valuta) vonatkozó ügyleti megbízást kizárólag olyan ügyféltől fogadhat el, aki az azonosságát igazoló okmányait a pénzügyi szolgáltató szervezetnek bemutatja, és akinek az azonosítását a pénzügyi szolgáltató szervezet elvégzi.

Az azonosítási kötelezettség kiterjed az ügyfél meghatalmazottjára, minden rendelkezésre jogosult személyre, illetve képviselőjére is.

Ha az ügyfél jogi személy vagy egyéb szervezet, a nevében vagy megbízása alapján eljáró természetes személy, az ő azonosításán túlmenően a jogi személy, illetőleg az egyéb szervezet azonosítását is el kell végezni.

Amennyiben az ügyfél nem járul hozzá az azonosítás elvégzéséhez, részére a pénzügyi művelet nem teljesíthető.

A személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében az alábbi okirat(ok) bemutatását kérjük:

1. természetes személy esetén:

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

Egyéni vállalkozó esetén a fenti okmányokon felül 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 (jelenleg: KEKKH) vagy az önkormányzat által kibocsátott igazolás,
- b) Tevékenységet egyéb jogszabály alapján végző vállalkozók részéről:
 - a NAV-nál történt nyilvántartásba vételéről szóló okirat másolati példánya – adószám közlése,
 - a tevékenység végzéséhez szükséges igazolvány (pl. a kamarai tagságot igazoló dokumentum, stb.),

Mezőgazdasági őstermelők esetén a fenti okmányokon felül az alábbi okiratok bemutatása szükséges:

- a) igazolvánnyal rendelkező mezőgazdasági őstermelők
 - a NAV-nál történt nyilvántartásba vételéről szóló okirat másolati példánya – adószám közlése,
 - mezőgazdasági őstermelői igazolvány értékesítési betétlappal,
- b) igazolvánnyal nem rendelkező mezőgazdasági őstermelők
 - adóazonosító jel közlése.

2. Jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult személy 1. a) pontban megjelölt okiratának bemutatásán túl az azt igazoló - 30 napnál nem régebbi - okiratot, hogy

- a) 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, ,
- b) belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétel megtörtént,
- c) külföldi jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a saját országának joga szerinti bejegyzése vagy nyilvántartásba vétele megtörtént;
- d) cégbejegyzési, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem cégbírósághoz, hatóságához vagy bírósághoz történő benyújtását megelőzően a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet társasági szerződését (alapító okiratát, alapszabályát).

Nyilatkozattétel a tényleges tulajdonos személyéről

Az ügyfél-azonosító eljárás során a természetes személy ügyfél köteles – a Bank által meghatározott módon – írásbeli nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy a saját vagy a tényleges tulajdonos nevében vagy érdekében jár el, valamint **a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél képviselője** köteles írásban nyilatkozni a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél tényleges tulajdonosáról.

A nyilatkozat hiányában a pénzügyi szolgáltató szervezet az ügylet végrehajtását köteles megtagadni.

2007. évi CXXXVI. Törvény (Pmt.) 3. § r) tényleges tulajdonos:

ra) 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, ha a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet nem a szabályozott piacon jegyzett társaság, amelyre a közösségi jogi szabályozással vagy azzal egyenértékű nemzetközi előírásokkal összhangban lévő közzétételi követelmények vonatkoznak,

rb) az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben – a Ptk. 8:2. § (2) bekezdésében meghatározott – meghatározó befolyással rendelkezik,

rc) az a természetes személy, akinek megbízásából valamely ügyleti megbízást végrehajtanak,

rd) 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, továbbá

re) az ra)–rb) alpontokban meghatározott természetes személy hiányában a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet vezető tisztségviselője;”

Ptk.8:2. § [Befolyás]

(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.

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 szolgáltatót értesíteni.

Merkantil Bank Zrt. / Merkantil Car Zrt. / Merkantil Ingatlan Zrt.