

## Ügyfél tájékoztató - kiemelt közszereplői nyilatkozat

Az az online hiteligenyítés során a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvénynek (pénzmosási törvény) való megfelelés érdekében, a valós idejű ügyfél-átvilágítás (videón történő ügyfél-azonosítás) során nyilatkozni szükséges a kiemelt közszereplői státuszról.

### Mit jelent ez a gyakorlatban?

A hiteligenyítés és azzal összefüggésben az ügyfélnyitás folyamata során nyilatkozni kell a kiemelt közszereplő státuszra vonatkozóan. A nyilatkozatot a valós idejű ügyfél-átvilágítás (videón történő azonosítás) során lehet megtenni az alábbiak szerint:

- nem vagyok kiemelt közszereplő
- kiemelt közszereplő vagyok
- kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója, vagy vele közeli kapcsolatban álló vagyok.

A hiteligenyítő nyilatkozatát, valamint a teljes valós idejű ügyfél-átvilágítást a hiteligenyítő előzetes hozzájárulása alapján a Bank a kép-és hangfelvétellel rögzíti.

### Ki számít kiemelt közszereplőnek?

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.

### Ki számít fontos közfeladatot ellátó személynek?

- az államfő, a kormányfő, a miniszter, a miniszterhelyettes, az államtitkár, Magyarországon az államfő, a miniszterelnök, a miniszter és az államtitkár,
- az országgyűlési képviselő vagy a hasonló jogalkotó szerv tagja, Magyarországon az országgyűlési képviselő és a nemzetiségi szószóló,
- a politikai párt irányító szervének tagja, Magyarországon a politikai párt, vezető testületének tagja és tisztségviselője,
- 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,
- a számvevőszék és a központi bank igazgatósági tagja, Magyarországon az Állami Számvevőszék elnöke és alelnöke, a Monetáris Tanács és a Pénzügyi Stabilitási Tanács tagja,
- 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,



- 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,
- nemzetközi szervezet vezetője, vezető helyettese, vezető testületének tagja.

### **Ki számít a kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának?**

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

### **Ki számít kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek?**

A kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy:

- bármely természetes személy, aki a kiemelt közszereplővel közösen ugyanazon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosa vagy vele szoros üzleti kapcsolatban áll (Pl.: Egy Kft-nek két magánszemély tényleges tulajdonosa van, az egyik a nyilatkozó magánszemély, a másik pedig kiemelt közszereplő. Ebben az esetben a nyilatkozó magánszemély a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül);
- bármely természetes személy, aki egyszemélyes tulajdonosa olyan jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek, amelyet a kiemelt közszereplő javára hoztak létre.

### **Mi történik, ha nem vagyok kiemelt közszereplő, sem kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója, sem kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy?**

Amennyiben nem vagyok kiemelt közszereplő, sem kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója, sem kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy és a nyilatkozatot is ennek megfelelően teszem meg, úgy az ügyfélnyitás azonnal elvégezhető és az online hiteligenyítés folyamat folytatható.

### **Mi történik, ha kiemelt közszereplő vagy kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója vagy kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy vagyok?**

Amennyiben úgy nyilatkozom, hogy kiemelt közszereplő, vagy kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója, vagy kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy vagyok, úgy az az online hiteligenyítés folyamata félbeszakad és a Bank bármely fiókját szükséges felkeresni mind a nyilatkozat megtétele, mind a kölcsön igénylése érdekében.

### **Mi történik, ha nem vagyok kiemelt közszereplő, de nevem megegyezik egy kiemelt közszereplőével?**

Amennyiben úgy nyilatkozom, hogy nem vagyok kiemelt közszereplő, vagy kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója, vagy kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy, de nevem megegyezik egy ismert kiemelt közszereplőével, úgy a Bank elvégzi az ügyfél-átvilágítási folyamatot, amely lezárását követően végezhető el az ügyfélnyitás és az online hiteligenyítés folyamata folytatódhat.

### **Mi történik, ha úgy nyilatkozom, hogy nem vagyok kiemelt közszereplő, de a banki vizsgálat azt állapítja meg, hogy mégis az vagyok?**

Amennyiben úgy nyilatkozom, hogy nem vagyok kiemelt közszereplő, vagy kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója, vagy kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy, de a Banki ügyfél-átvilágítási folyamat azt állapítja meg, hogy a pénzmosási törvény alapján kiemelt közszereplő vagyok, úgy a Banknál kiemelt közszereplői státuszom lesz. Az online hiteligenyítés folyamata lezárul és a Bank bármely fiókját szükséges felkeresni mind a nyilatkozat megtétele, mind a kölcsön igénylése érdekében.



### **Mi történik, ha nem nyilatkozom?**

Amennyiben nem teszem meg a szükséges nyilatkozatot, úgy a törvény értelmében a bank nem létesít üzleti kapcsolatot velem, az online hiteligénylés folyamata sikertelenül lezárul.

### **Van-e határidő, ha már ügyfél vagyok, hogy ezt a nyilatkozatot megtegyem?**

Amennyiben a pénzmosási törvény hatálybalépésekor (2017.06.26) már ügyfele voltam a Banknak, a nyilatkozatot meg kell tennem, ellenkező esetben online hiteligénylésre nincs lehetőség. A nyilatkozattétel végső határideje 2019.06.26. Amennyiben a határidő leteltéig nem történik meg a nyilatkozattétel, úgy a számláim blokkolásra kerülnek. A blokkolás a nyilatkozat megtétele és a szükséges átvilágítási folyamat lezárulását követően feloldásra kerül.

### **Mit jelent az ügyfél-átvilágítás, meddig tart?**

A Bank az ügyfélkapcsolat létrehozása előtt „A pénzmosás és terrorizmus finanszírozás megelőzése és megakadályozása” szabályzatában előírt kockázat elemzési eljárás alapján dönt az ügyfeleinek kockázatba sorolásáról, és az annak megfelelő ügyfél-átvilágítási eljárás lefolytatását követően az ügyfélkapcsolat létrehozásáról. Az ügyfél átvilágítás új ügyfél esetén az összes szükséges dokumentum és adat rendelkezésre bocsátásával, majd azok Bank általi vizsgálatával és elfogadásával zárulhat le. Fontos, hogy a hitel – pozitív hitelbírálat és a hitelszerződés mindkét fél általi aláírását követően – az ügyfél számára csak a teljes ügyfél átvilágítás lezárása után folyósítható. A jelen hiteltermékünk esetében az átvilágítás minden lépése az online folyamat részét képezi. Az igénylő által a digitális felületen megadott adatok, a videós azonosítás során szerzett információk, valamint az igénylés során feltöltött dokumentumok kiértékeléséhez nem szükséges fióki látogatás. Tájékoztatjuk továbbá, hogy a Bank az ügyfél-átvilágítás során birtokába jutott adatokat összeveti a nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartás vagy olyan nyilvántartás adataival, amelynek kezelőjétől a törvény alapján adatigénylésre jogosult.

### **Mi történik, amíg az ügyfél-átvilágítás nem zajlik le?**

Az új ügyfelek esetében az ügyfélnyitást az átvilágítás elvégzésének idejére felfüggesztjük, befejezésére és a termékek (számlák) megnyitására az ügyfél-átvilágítási eljárás lefolytatását követően kerül sor. Meglévő ügyfeleink vizsgálata esetén semmilyen korlátozás nem lép életbe az átvilágítás idejére.

**Kiemelt közszereplői nyilatkozattal kapcsolatos további kérdés esetén forduljon munkatársainkhoz a Bank bármely elérhetőségén.**

