

P É N Z M O S Á S M E G E L Ő Z É S I H I R D E T M É N Y

Tisztelt Ügyfeink!

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvényben (Pmt.) megfogalmazottak értelmében **kötelező az ügyfél-átvilágítás** (ideértve a tényleges tulajdonosi és a kiemelt közszereplői nyilatkozatot is) a jogszabályban meghatározott esetekben, így pénztári tranzakciók esetében a 4.500.000 Ft összeghatárt (kumuláltan is) elérő, vagy meghaladó összegű készpénzes ügyletekben, valamint 300.000 Ft. összeghatárt (kumuláltan is) elérő vagy meghaladó összegű pénzváltás esetén, függetlenül a tranzakcióban használt valutánemtől.

A Pmt. fentiekben részletezett rendelkezéseinek való megfelelés érdekében az alábbiakra szeretnénk felhívni a figyelmüket:

a.) **Ügyfélátvilágításhoz elfogadható azonosítási okmányok köre:**

a.1.) Minden **pénztári tranzakcióhoz – összeghatártól függetlenül – szükséges az ügyfél személyazonosságának igazoló ellenőrzése**, ezért kérjük, készítse elő személyi azonosító okmányait az ügyintézés megkönnyítése érdekében!

Személyi azonosító okmányok **magyar állampolgárok** esetében:

- személyazonosító igazolvány, vagy
- útlevél, vagy
- kártya formátumú vezetői engedély

és

- lakcímet igazoló hatósági igazolvány (lakcímkártya), amennyiben a lakóhelye vagy a tartózkodási helye Magyarországon található.

a.2.) Személyi azonosító okmányok **külföldi állampolgárok** esetében:

- útlevél, vagy
- személyazonosító igazolvány,
- magyarországi tartózkodási engedély vagy tartózkodási kártya

és

- lakcímet igazoló hatósági igazolvány (lakcímkártya), amennyiben ilyenrel rendelkezik.

b.) **Jogi személy vagy jogi személyiség nélküli szervezetek nevében/képviselésében történő készpénzbefizetések, valutaváltási tranzakciók:**

b.1.) Amennyiben a fentiekben megjelölt, átvilágítási összeghatárt elérő vagy meghaladó összegű készpénzbefizetési és valutaváltási tranzakciók **bankunknál nem számlavezetett jogi személy/jogi személyiség nélküli szervezet** nevében/megbízásából történnek, úgy ezen személyek átvilágításához **30 napon belüli, hiteles cégkivonat és a képviselési jogosultság igazolása (alírási címpéldánnyal), továbbá amennyiben a tranzakciót nem a jogi személy vagy jogi személyiség nélküli szervezet képviselőre jogosultja hajtja végre, hanem egy általa meghatalmazott személy, úgy a tranzakcióhoz meghatalmazás** is szükséges. Amennyiben a fenti tranzakciók bankunknál nem számlavezetett, **külföldi székhelyű jogi személyek /jogi személyiség nélküli szervezet** nevében/megbízásából történnek, úgy ezen személyek átvilágításához **30 napon belüli, hiteles, OFFI által magyarra lefordított cégkivonat** benyújtása kötelező, amennyiben a cégkivonat nem angol nyelvű.

b.2.) Amennyiben a fentiekben megjelölt, átvilágítási összeghatárt elérő vagy meghaladó összegű készpénzbefizetési és valutaváltási tranzakciók **bankunknál számlavezetett jogi személy/jogi személyiség nélküli szervezet** nevében/megbízásából történnek, úgy a tranzakcióhoz csak abban az esetben van szükség meghatalmazásra, amennyiben a tranzakciót nem cégjegyzésre vagy rendelkezésre jogosult személy hajtja végre, hanem a számlához nem kapcsolható személy, azaz eseti befizető.

c.) **Pénzeszközök forrásának igazolása**

A Bank bizonyos tranzakciók esetében kérheti a pénzeszközök forrására vonatkozó információk (forrásigazolási nyilatkozat) rendelkezésre bocsátását, valamint ezen információk igazoló ellenőrzése érdekében a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumok bemutatását. Kizárólag forrásigazolási nyilatkozat megtétele esetén teljesíthetőek az alábbi ügyletek:

c.1.) a 25.000.000 forintot (vagy ezzel egyenértékű valutát) elérő vagy meghaladó összegű készpénzbefizetés természetes személy ügyfél részére,

c.2.) az 50.000.000 forintot (vagy ezzel egyenértékű valutát) elérő vagy meghaladó összegű készpénzbefizetés jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél részére,

c.3.) a 10.000.000 forintot elérő vagy meghaladó pénzváltás, vagy a 10.000.000 forintot elérő vagy meghaladó összegű, megerősített eljárás alá tartozó ügyfél vagy ilyen ügyfél képviselőjében történő készpénzbefizetések esetén.

c.4.) a 100.000.000 forintot (vagy ezzel egyenértékű valutát) elérő vagy meghaladó összegű készpénzbefizetés esetén minden esetben szükség van a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumok bemutatására. Ennek hiányában a tranzakciót nem áll módunkban teljesíteni. Amennyiben a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumok nem magyar nyelven van kiállítva, akkor hiteles magyar fordítást is csatolni kell.

Hatályba lépés: 2020.04.09.

Köszönettel:
CIB Bank Zrt.