

HIRDETMÉNY

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. tv. valamint a kapcsolódó egyéb jogszabályok által előírt kötelezettségek postai végrehajtásáról, valamint egyes ügyfél-átvilágítási intézkedésekről

Hatályos: 2020. február 28-tól

1. A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvényben (továbbiakban: Pmt), az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. törvényben (továbbiakban: Kit.), valamint a pénzáttalásokat kísérő adatokról és a 1781/2006/EK rendelet hatályaon kívül helyezéséről szóló, 2015. május 20-i (EU) 2015/847 európai parlamenti és tanácsi rendeletben (a továbbiakban: EU rendelet) előírt kötelezettségek végrehajtása érdekében a Magyar Posta (továbbiakban: Posta) köteles meghatározott, jelen Hirdetmény (2) pontjában feltüntetett ügyleti megbízások igénybevétele során az Ügyfél jogszabályban előírt adatait rögzíteni, illetve az ügyfél-átvilágítását elvégezni.
2. A Posta az 1. pontban foglalt jogszabályok szerinti adatrögzítési, illetve ügyfél-átvilágítási előírásokat a postai szolgáltató helyeken igénybe vehető
 - 2.1. belföldi postautalvány feladása,
 - 2.2. a fizetési számlára befizetés célját szolgáló készpénzáttalási megbízás, postai számlabefizetési megbízás befizetése,
 - 2.3. nemzetközi postautalvány, nemzetközi gyorsutalvány (továbbiakban együtt: nemzetközi postautalvány) feladása során alkalmazza.
3. A Posta által közvetített szolgáltatások vonatkozásában az 1. pont szerinti jogszabályok által előírt feladatok végrehajtásával kapcsolatban az adott szolgáltató általános szerződési feltételeiben, hirdetményeiben és egyéb ügyféltájékoztató dokumentumaiban tájékozódhat, melyek elérhetőek a postahelyeken, a posta.hu weboldalon, illetve az adott szolgáltató weboldalán.
4. **Fogalmak**
 - 4.1. **Adatrögzítés:** a Pmt. illetve az EU rendelet szerinti adatrögzítési értékhatárt elérő tranzakciók esetében – amennyiben ilyen értékhatár fennáll – a megbízó és a tranzakció jogszabályban meghatározott adatainak rögzítése.
 - 4.2. **Bizonnylat:** a 2.1-2.3. pontok esetében a befizető Ügyfél által átadott, a szolgáltatás igénybevétele érdekében rendszeresített pénzforgalmi nyomtatvány.
 - 4.3. **FM jelzés:** szolgáltatók által – belföldön kezdeményezett és belföldön teljesített áru- és szolgáltatásnyújtás megfizetése céljából – kibocsátott készpénzáttalási megbízáson és postai számlabefizetési megbízáson, a nyomtatvány Tőpéldányának középső részén, a logó mellett nyomdai úton feltüntetett megkülönböztető jelzés, mely az „Egyéb postai megjegyzés” rovaton szereplő megfelelő OCR jelzéssel együtt a jogszabályi **feltételes mentességre** utal. A jelölés feltüntetésére a pénzforgalmi szolgáltatáshoz kapcsolódó postai pénzforgalmi nyomtatványt használó számlatulajdonos köteles a Pmt. szerinti intézkedések alkalmazhatóságának egyértelmű megállapíthatósága érdekében (2012. évi CLIX. törvény 26.§(6)).
 - 4.4. **M jelzés:** hatóságok által – adók, pénzbírságok vagy illetékek megfizetése céljából – kibocsátott készpénzáttalási megbízáson és postai számlabefizetési megbízáson, a nyomtatvány Tőpéldányának középső részén, a logó mellett nyomdai úton feltüntetett megkülönböztető jelzés, mely az „Egyéb postai megjegyzés” rovaton szereplő megfelelő OCR jelöléssel együtt jogszabályi **mentességre** utal. A jelölés feltüntetésére a pénzforgalmi szolgáltatáshoz kapcsolódó postai pénzforgalmi nyomtatványt használó számlatulajdonos köteles a Pmt. szerinti intézkedések alkalmazhatóságának egyértelmű megállapíthatósága érdekében (2012. évi CLIX. törvény 26.§(6)).
 - 4.5. **Ügyfél:**
 - a) Természetes személy „Megbízó/Feladó” esetén az, aki a postai szolgáltatóhelyen megjelenik, és a befizetést ténylegesen teljesíti és a megbízást ténylegesen átadja a Postának,

- b) Nem természetes személy jogalany „Megbízó/Feladó” esetén maga a szervezet, amelynek adatai a bizonylaton feltüntetésre kerültek.
- 4.6. **Ténylegesen összefüggő, több ügyleti megbízás:** azon ügyletek, amelyekre vonatkozóan egy éven belül az Ügyfél ugyanazon jogcímen, ugyanazon tárgyra ad megbízást.
- 4.7. **Ügyfél-átvilágítás:** a Pmt. 6. §-ban meghatározott esetben a Pmt. 7-17. §§-ban meghatározott ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzése.
- a) **Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás:** a pénzmosás vagy a terrorizmus finanszírozásának tekintetében a vonatkozó jogszabályok, felügyeleti iránymutatások valamint a Posta belső kockázatértékelése alapján alacsony kockázatot jelentő ügyfelek, illetve ügyletek vonatkozásában a Pmt. 15. §-ban meghatározott ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzése.
- b) **Normál ügyfél-átvilágítás:** a pénzmosás vagy a terrorizmus finanszírozásának tekintetében a vonatkozó jogszabályok, felügyeleti iránymutatások valamint a Posta belső kockázatértékelése alapján alacsony vagy magas kockázatot nem jelentő ügyfelek illetve ügyletek vonatkozásában a Pmt. 7-14/A. §-ban meghatározott ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzése.
- c) **Fokozott ügyfél-átvilágítás:** a pénzmosás vagy a terrorizmus finanszírozásának tekintetében a vonatkozó jogszabályok, felügyeleti iránymutatások valamint a Posta belső kockázatértékelése alapján magas kockázatot jelentő ügyfelek illetve ügyletek vonatkozásában a Pmt. 16-17. §-ban meghatározott ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzése.
- 4.8. **Pénzeszköz forrása:** Egy ügyletben szereplő pénzeszköz legális vagy illegális forrásból való származására vonatkozó adat. Ilyen legális hivatkozások lehetnek például az öröklés, kártérítés, polgári jogi szerződésből származó jogosultság annak nevesítésével, munkaviszonyból származó jövedelem, külszolgálatért kapott jövedelem, egyéb jövedelem, árfolyamnyereség, nyeresemény, osztalék.
- 4.9. **Vagyon forrásának igazolása:** Az ügyfél hárommillió forintot meghaladó értékű vagyoni eszközeinek – beleértve a materiális vagy immateriális javakat – forrását bemutató ügyfél-nyilatkozat.
- 4.10. **Stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származó ügyfél nyilatkozata:** A Posta a Pmt. 16/A. §-ban meghatározottak szerint a stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származó ügyféllel történő üzleti kapcsolat létesítése vagy az ügyleti megbízás végrehajtása előtt az ügyfelet nyilatkoztatja a hárommillió forintot meghaladó értékű vagyoni eszközeinek – beleértve a materiális és immateriális javakat is – forrásáról, valamint a végrehajtandó ügyletek indokairól.
- 4.11. **Ügyleti megbízás:** Az Ügyfél és a Posta között a jelen Hirdetmény hatálya alá tartozó szolgáltatás igénybevételére vonatkozó szerződéssel létrejött eseti jogviszony.
- 4.12. **Üzleti kapcsolat:** az Ügyfél és a Posta között a jelen Hirdetmény hatálya alá tartozó szolgáltatás igénybevételére vonatkozó szerződéssel létrejött tartós jogviszony.

5. Adatrögzítés

5.1. A Posta a Pmt. 14. §-ában, valamint az EU rendelet 4-5. cikkében foglalt előírás alapján **adatrögzítést végez** az alábbi esetekben:

5.1.1. **összeghatárra való tekintet nélkül:**

- a) **belföldi postautalvány** feladásakor,
 b) **M** illetve **FM** jelzést **nem** tartalmazó, vagy minden kétséget kizáróan ilyenek nem minősülő **kézpénzátutalási megbízás és postai számlabefizetési megbízás** összegének **kézpénzzel** történő fizetése esetén,

5.1.2. **300.000 forintot elérő vagy meghaladó összegű**

- a) nemzetközi postautalvány feladása esetén.

Az **M** jelzést tartalmazó **kézpénzátutalási megbízás és postai számlabefizetési megbízás** befizetésekor nem áll fenn adatrögzítési kötelezettség.

5.2. **Rögzítendő adatok:**

5.2.1. **Természetes személy esetén:**

- a) családi és utónév,
 b) születési hely, idő

5.2.2. **Nem természetes személy jogalany esetén:**

- a) név, rövidített név,
 b) székhely, külföldi székhelyű vállalkozás esetén, amennyiben ilyenrel rendelkezik, magyarországi fióktelepének címe (ezek hiányában a nem természetes személy jogalany külföldi székhelye).

6. **Ügyfél-átvilágítás**

6.1. A Posta a Pmt. 6. § (1) bekezdés előírásai értelmében **ügyfél-átvilágítást végez** az alábbi esetekben:

- a) 4,5 millió forintot elérő, vagy meghaladó összegű nemzetközi postautalvány befizetés esetén,
- b) 300.000 forintot elérő, vagy meghaladó összegű belföldi postautalvány, valamint készpénzzel teljesített készpénzátutalási megbízás vagy postai számlabefizetési megbízás befizetése esetén,
- c) pénzmosásra, terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén értékhatárra való tekintet nélkül,
- d) ha a korábban rögzített ügyfél-azonosító adatok valóságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel,
- e) üzleti kapcsolat létesítésekor postahelyi és telephelyi zsákos befizetés szerződések esetén.

6.1.1. Az a) pontban szereplő, nemzetközi postautalványra vonatkozó ügyfél-átvilágítási kötelezettség kiterjed az egymással ténylegesen összefüggő több ügyleti megbízás esetére is, ha ezek együttes összege 1 éven belül eléri a 4,5 millió forintot, feltéve, hogy az ügyleti megbízások egymással összefüggenek.

Ebben az esetben az ügyfél-átvilágítást azon ügyleti megbízás elfogadásakor kell végrehajtani, amellyel az ügyleti megbízások együttes értéke eléri a 4,5 millió forintot.

Az **M** jelzést tartalmazó **készpénzátutalási megbízás és postai számlabefizetési megbízás** befizetésekor nem áll fenn ügyfél-átvilágítási kötelezettség.

6.2. **Ügyfél-átvilágítás során rögzítendő adatok:**

6.2.1. **Természetes személy esetén**

- a) családi és utónév,
- b) születési családi és utónév,
- c) állampolgárság,
- d) születési hely, idő,
- e) anyja születési neve,
- f) lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely,
- g) azonosító okmány(ok) típusa és száma(i).

6.2.2. **Nem természetes személy esetén**

- a) név, rövidített név,
- b) székhely, külföldi székhelyű vállalkozás esetén – amennyiben ilyennel rendelkezik – magyarországi fióktelepének címe,
- c) főtevékenysége,
- d) képviselőre jogosultak neve és beosztása,
- e) kézbesítési megbízottjának azonosítására alkalmas adatai,
- f) cégbírósági nyilvántartásban szereplő jogi személy esetén cégjegyzékszám, egyéb jogi személy esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat száma vagy nyilvántartási száma,
- g) adószáma,
- h) pénzeszköz forrása (fokozott ügyfél-átvilágítás alkalmazása esetén).

6.3. Az Ügyfélnek normál vagy fokozott ügyfél-átvilágítás alkalmazása esetén írásban nyilatkoznia kell arról, hogy

6.3.1. saját nevében, vagy más személy, mint tényleges tulajdonos nevében jár el, nem természetes személy Ügyfél képviselőjének pedig az Ügyfélnek a törvényben meghatározott tényleges tulajdonosáról,

6.3.2. kiemelt közszereplőnek vagy kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának vagy kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül-e, és ha igen, akkor a Pmt. 4. § (2) bekezdésének mely pontja alapján minősül annak.

6.4. **Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás**

6.4.1. Pmt. 15. §-a értelmében a pénzmosás vagy a terrorizmus finanszírozásának tekintetében alacsony kockázatot jelentő ügyfelek, illetve ügyletek vonatkozásában a Posta saját jogon végzett pénzforgalmi szolgáltatásai keretében a Belső Kockázátértékelésben foglaltak alapján – összhangban a felügyeleti állásfoglalásokkal és az EU-s szabályokkal – az alacsony földrajzi és termékkockázatra tekintettel egyszerűsített ügyfél-átvilágítást alkalmazhat az alábbi esetekben:

- a) készpénzben teljesített **2,5 millió forintot el nem érő** FM jelzéssel ellátott készpénzátutalási megbízás és postai számlabefizetési megbízás befizetése esetén, amennyiben egyéb okból nem kerül sor fokozott átvilágításra,
 - b) készpénzben teljesített **2,5 millió forintot el nem érő** M vagy FM jelzéssel el nem látott készpénzátutalási megbízás, postai számlabefizetési megbízás vagy belföldi postautalvány befizetése esetén, amennyiben az Ügyfél nyilatkozata alapján a befizetés belföldön kezdeményezett és belföldön teljesítendő áru- vagy szolgáltatásnyújtás ellenértékének megfizetésére irányul és egyéb okból nem kerül sor fokozott ügyfél-átvilágításra,
 - c) amennyiben az Ügyfél a 45/2018. (XII. 17.) MNB rendelet 18.§-a értelmében alacsony kockázatú kategóriába sorolható.
- 6.4.2. A b) pontban szereplő ügyleti megbízások esetén, ha az Ügyfél úgy nyilatkozik, hogy a 2,5 millió forintot el nem érő befizetése belföldön kezdeményezett és belföldön teljesítendő áru- vagy szolgáltatásnyújtás (FM) ellenértékének megfizetésére irányul, erre vonatkozó nyilatkozatát az ügyfél-átvilágítás során kitöltött nyomtatványon kell megtennie és aláírásával kell igazolnia.
- 6.4.3. A fentiek felül egyszerűsített ügyfél-átvilágítás alkalmazható az egyes közvetített szolgáltatások esetében az érintett megbízók által meghatározott körben.

6.5. Normál ügyfél-átvilágítás

- 6.5.1. A Posta belső kockázatértékelése alapján normál ügyfél-átvilágítást alkalmaz az alábbi esetekben:
- a) a postahelyi és a telephelyi zsákos befizető ügyfelek vonatkozásában, amennyiben fokozott átvilágításra okot adó körülmény nem merült fel,
 - b) a készpénzben teljesített **2,5 millió forintot el nem érő** M illetve FM jelzéssel el **nem** látott, készpénzátutalási megbízás, postai számlabefizetési megbízás vagy belföldi postautalvány vonatkozásában, kivéve, ha az Ügyfél nyilatkozata alapján a befizetés belföldön kezdeményezett és belföldön teljesítendő áru- vagy szolgáltatásnyújtás ellenértékének megfizetésére irányul (ezen nyilatkozat alapján, mint FM-es befizetés egyszerűsített átvilágítás alá esik), amennyiben fokozott ügyfél-átvilágításra okot adó körülmény nem merül fel,
 - c) a készpénzzel teljesített, **2,5 millió forintot elérő, vagy meghaladó** FM jelzéssel ellátott, készpénzátutalási megbízás vagy postai számlabefizetési megbízás vonatkozásában, amennyiben fokozott ügyfél-átvilágításra okot adó körülmény nem merül fel.
- 6.5.2. Az ügyfél-átvilágítás keretében a Posta felveszi az Ügyfél kiemelt közszereplői nyilatkozatát, illetve amennyiben az Ügyfél nem a saját nevében jár el, a tényleges tulajdonosi nyilatkozatát, illetve az azonosítás elvégzése érdekében bemutatott okmányokról a Pmt. 7.§ (8) előírására tekintettel, a hatályos adatvédelmi szabályok betartásával másolatot készít.

6.6. Fokozott ügyfél-átvilágítás

- 6.6.1. A Posta a vonatkozó jogszabályok és felügyeleti iránymutatások alapján értékhatár függvényében köteles fokozott ügyfél-átvilágítást alkalmazni, amennyiben:
- a) az Ügyfél nemzetközi postautalvány szolgáltatást vesz igénybe,
 - b) az Ügyfél stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származik,
 - c) az Ügyfél EU, ENSZ vagy OFAC szankciós listán szerepel,
 - d) a természetes személy Ügyfél vagy az Ügyfél tényleges tulajdonosa kiemelt közszereplőnek minősül,
 - e) a nem természetes személy Ügyfél olyan nonprofit gazdasági társaság, mely nem állami vagy önkormányzati tulajdonban van,
 - f) az Ügyfél olyan jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, amelynek tényleges tulajdonosa stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban, földrajzi területen rendelkezik lakcímmel,
 - g) az Ügyfél olyan részvénytársaság, amelynek bemutatóra szóló részvénye van, vagy amelynek részvényesét részvényesi meghatalmazott képviseli,
 - h) az Ügyfél olyan társaság, amelynek tulajdonosi szerkezete a társaság üzleti tevékenységének jellegéhez képest szokatlannak vagy túlzottan összetettnek tűnik.

Egyebekben a fokozott ügyfél-átvilágításra a normál ügyfél-átvilágítás szabályai vonatkoznak, a 9-11. pontokban meghatározottak figyelembe vételével.

A Posta a vonatkozó jogszabályok alapján a 2,5 millió forintot el nem érő FM jelzésű vagy nyilatkozat alapján ilyennek minősülő készpénzátutalási megbízás, postai számlabefizetési megbízás és belföldi postautalvány esetén 2,5 millió forintig a fentiek szerinti d)-h) pontok esetében is egyszerűsített átvilágítást alkalmaz.

7. Ügyfél adatok azonosítására szolgáló okmányok/okiratok

7.1. A személyazonosságot és a rögzítendő adatok valóságát, érvényességét, helyességét és pontosságát igazoló ellenőrzés érdekében a Posta megköveteli az alábbi érvényes okmányok bemutatását:

7.1.1. Természetes személy esetén

- a) **magyar állampolgár személyazonosság igazolására** alkalmas hatósági igazolványa (személyazonosító igazolvány, útlevél, valamint kártya formátumú vezetői 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.

7.1.2. Nem természetes személy esetén a nevében, vagy megbízása alapján eljáró személy 7.1. pontban meghatározott okmányai bemutatásán túl, 30 napnál nem régebbi igazoló okirat arról, hogy

- a) a belföldi gazdálkodó szervezetet a cégbíróság bejegyezte, vagy a gazdálkodó szervezet a bejegyzési kérelmét benyújtotta,
- b) egyéni vállalkozó esetében azt, hogy az egyéni vállalkozói igazolvány kiadása vagy a nyilvántartásba vételről szóló igazolás kiállítása megtörtént,
- c) más belföldi nem természetes személy jogalany esetén – ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges – a nyilvántartásba vétel megtörtént,
- d) külföldi jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet esetén a saját országának joga szerinti bejegyzése vagy nyilvántartásba vétele megtörtént,
- e) cégbejegyzési, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem cégbírósághoz, hatósághoz vagy bírósághoz történő benyújtását megelőzően a nem természetes személy jogalany társasági szerződését (alapító okiratát, alapszabályát).

8. Befizetések korlátozása

8.1. A Pmt-ben meghatározott ügyfél-átvilágítási feladatok kötelező végrehajtására tekintettel

- a) 2,5 millió forintot elérő, vagy meghaladó összegű áru-és szolgáltatásnyújtás jogcímen – FM jelölésű – készpénzben teljesített készpénzátutalási megbízás befizetése esetén,
- b) 300 ezer forintot elérő, vagy meghaladó összegű belföldi postautalvány, valamint jelölés nélküli (M/FM jelölés nélküli) készpénzben fizetett készpénzátutalási megbízás befizetése esetén, amennyiben az az Ügyfél nyilatkozata alapján nem sorolható az FM kategória hatálya alá,
- c) amennyiben az Ügyfél a Pmt-ben meghatározott stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban rendelkezik lakcímmel/székhellyel, és amennyiben a szolgáltatás igénybevételéhez a Posta ügyfél-átvilágítást köteles alkalmazni, továbbá
- d) amennyiben a Posta bármilyen egyéb okból normál vagy fokozott ügyfél-átvilágítás köteles alkalmazni

az Ügyfél a szolgáltatást csak informatikai ellátottsággal rendelkező postahelyen veheti igénybe.

8.2. Az informatikai ellátottsággal rendelkező postai szolgáltató-helyek listája a Posta honlapján érhető el: https://www.posta.hu/static/internet/download/Allando_postai_szolgáltatohelyek.pdf

8.3. A „stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik ország” listáját jelen Hirdetmény melléklete tartalmazza, mely a Posta honlapján is elérhető: <https://www.posta.hu/ugyfelszolgalat/hirdetmenyek>

9. Pénzeszköz forrásának igazolása

Fokozott ügyfél-átvilágítás esetén mindig szükséges a pénzeszköz forrására vonatkozó információ felvétele és az ezen információk ellenőrzése érdekében a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumok bemutatása.

A forrás igazolására alkalmas az információhoz logikailag illeszkedő, az ügyfél vagy a tényleges tulajdonos nevére szóló eredeti dokumentumok bemutatása, így például:

- az 5 évnél nem régebbi jogerős bírósági vagy hatósági határozat (pl.: hagyatékátadó végzés);
- az 5 évnél nem régebbi hatósági igazolás (pl.: földügyi, ingatlanügyi szakirányítási szervé);
- az 5 évnél nem régebbi egyéb közokirat, vagy teljes bizonyító erejű magánokirat (pl.: ingatlan, gépjármű adásvételéről, ajándékozásról);
- a 3 évnél nem régebbi fizetésiszámla-kivonat (bankszámlakivonat) és készpénzkifizetési bizonylat (ha az ügyfél fizetésiszámla-kivonatot – bankszámlakivonatot – nem tud bemutatni, mert nem áll rendelkezésére, akkor a készpénzfelvételi bizonylat);
- szerencsejáték szervezésével foglalkozó cég 1 évnél nem régebbi igazolása nyereségről;
- a munkáltató 6 hónapnál nem régebbi igazolása a munkabérről, osztalékról, jutalomról;
- az Európai Unió területére történő belépéskor kitöltendő 6 hónapnál nem régebbi „készpénzbejelentő nyilatkozat” (Cash declaration form), amelyen a személyi adatok, a készpénz tulajdonosának adatai, a készpénzre, a készpénz származására és tervezett felhasználására vonatkozó, valamint a szállítással kapcsolatos adatok fel vannak tüntetve;

Amennyiben a pénzeszköz forrását igazoló dokumentumok nem állnak rendelkezésre, úgy legfeljebb 100 millió forint összeg igazolására elfogadható az Ügyfél teljes bizonyító erejű magánokiratban tett nyilatkozata a pénzeszköz forrásáról és az azt igazoló okiratok hiányának okáról.

Amennyiben az Ügyfél nem tudja vagy nem hajlandó igazolni a pénzeszköz forrását, úgy a Posta jogosult az ügylet teljesítésének megtagadására.

10. Nem természetes személy ügyfél esetén, amennyiben a Tényleges tulajdonos kiemelt közszereplő, úgy az ügyfelet a Posta a tényleges tulajdonosra vonatkozóan a vagyon forrásáról is nyilatkoztatja, külön nyomtatványon. A vagyon forrására vonatkozó információt a Posta az ügyfél nyilatkozata alapján rögzíti.
11. A Posta a Pmt. 16/A. §-ban meghatározottak szerint a stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származó ügyféllel történő üzleti kapcsolat létesítése vagy az ügyleti megbízás végrehajtása előtt az ügyfelet nyilatkoztatja a hárommillió forintot meghaladó értékű vagyoni eszközeinek – beleértve a materiális és immateriális javakat is – forrásáról, valamint a végrehajtandó ügyletek indokairól.

12. Adatrögzítés, ügyfél-átvilágítás helye

12.1. A 2.1.-2.3. pontban szereplő szolgáltatások vonatkozásában az adatrögzítés, ügyfél-átvilágítás során a jogszabályban meghatározott rögzítendő adatok feltüntetése, tárolása a Posta által biztosított informatikai rendszerben történik.

13. Felvételt, értékesítést, befizetést meghiúsító körülménynek minősül, ha a 2. pont szerinti ügyleti megbízás esetén az Ügyfél adatai nem kerülnek rögzítésre, illetve az Ügyfél, vagy az Ügyfél felhatalmazása alapján eljáró személy a 4.2. illetve 5.2. pont szerinti adatok rögzítéséhez nem járul hozzá, vagy a 6.3. és 9-11. pontok szerinti nyilatkozatokat nem teszi meg.
14. Az Ügyfél köteles a tudomásszerzéstől számított 5 munkanapon belül értesíteni a Postát az ügyfél-átvilágítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásról.
15. A Posta a személyes adatokat tartalmazó dokumentumokat és iratokat a vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelően kezeli. A pénzmosás megelőzésével kapcsolatos adatkezelési kérdésekről részletesen tájékozódhat a Posta Adatkezelési tájékoztatójának 13. fejezetében, mely a postahelyeken és a Posta honlapján érhető el:

www.posta.hu/adatkezesi_tajekoztato

16. Az EU rendeletben foglaltaknak való megfelelés

Az EU rendelet 4. cikk (4) bekezdésében foglalt ellenőrzési kötelezettségét a Magyar Posta Zrt. az EU rendelet 4. cikk (5) bekezdésében foglaltaknak megfelelően a jelen Hirdetményben foglalt adatrögzítési és azonosítási feladatok elvégzésével teljesíti.

17. Adatkezelési tájékoztatás az ÉnPostám kártya LÜA azonosítójának a pénzmosás megelőzési célú adatrögzítéshez kapcsolódó felhasználásához

A 4.7. pont szerinti ügyfél-átvilágításkor a természetes személy Ügyfélnek lehetősége van arra, hogy írásbeli nyilatkozattal felhatalmazza a Postát, mint adatkezelőt, hogy az Ügyfél ÉnPostám kártyáján szereplő azonosítót (továbbiakban: LÜA azonosító) a Pmt. alapján felvett azonosításhoz rögzítse.

A Posta az Ügyfél ÉnPostám kártya szolgáltatás során kezelt adatait a pénzmosás megelőzési célú adatoktól elkülönítetten kezeli, azokat nem kapcsolja össze.

Az Ügyfél nem jogosult a saját ÉnPostám kártyáját más személy részére pénzmosás megelőzési célú adatrögzítés megkönnyítésének céljából átadni, úgyszintén nem jogosult más személy kártyáját a fenti célból felhasználni. Ilyen esetekben a kezelő jogosult megtagadni az ügylet teljesítését.

VÜA kártya azonosítójának a pénzmosás megelőzési célú adatrögzítéshez kapcsolódó felhasználásakor a Magyar Posta személyes adatok kezelését nem végzi.

17.1. Milyen adatokat kezelünk?

A Posta a pénzmosás megelőzési célú adatrögzítés megkönnyítéséhez az Ügyfél erre felhatalmazó nyilatkozatán szereplő adatokat kezeli, amik a következők:

- a) az Ügyfél neve,
- b) az ÉnPostám kártyáján szereplő LÜA azonosító,
- c) a nyilatkozat kelte és
- d) az Ügyfél aláírása.

A Posta ezek közül az adatok közül kizárólag az Ügyfél LÜA azonosítóját rögzíti a pénzmosás megelőzési rendszerében a pénzmosás megelőzés érdekében elvégzett azonosításkor a felvett adatok mellett.

A pénzmosás megelőzés céljából végzett adatkezelésről a részletes tájékoztatás a Posta Adatkezelési Tájékoztatójában található.

17.2. Mi jogosítja fel a Postát az adatok kezelésére?

Az adatokat az Ügyfél előzetes hozzájárulása alapján kezeli a Posta, amit az érintett írásbeli nyilatkozatban ad meg a Posta számára az Általános Adatvédelmi Rendelet (GDPR) 6. cikk (1) bekezdés a) pontja alapján.

17.3. Az adatkezelés célja

Az adatkezelés célja, hogy az esetleges későbbi pénzmosás megelőzési célú adatrögzítések, illetve azonosítások során az Ügyfél adatait ismételtelen ne kelljen kézzel külön rögzíteni, csökkentve ezzel az Ügyfél ügyintézésre fordított idejét. A LÜA azonosító rögzítésének egyedüli célja az adatrögzítés gyorsítása, úgy, hogy az ÉnPostám kártyán lévő LÜA azonosítót tartalmazó vonalkód beolvasásával a korábban a Pmt. alapján rögzített adatok a pénzmosás megelőzési rendszerből az adatrögzítő felületre beolvasásra kerülnek. A beolvasás nem jelenti az adatok automatikus rögzítését, azokat minden esetben személyazonosító okmányok bemutatásával ellenőrzi a Posta.

Ennek megfelelően a LÜA kártya sem a 4.1. pont szerinti adatrögzítés, sem a 4.7. pont szerinti ügyfél-átvilágítás kiváltására nem alkalmas, a fentiek szerinti írásos nyilatkozat megtétele és az ügyfélkártya kezelő részére történő átadása **nem mentesíti az ügyfelet a teljeskörű azonosítás követelménye alól, így például az Ügyfél okmányokkal történő azonosítása alól.** Amennyiben az Ügyfél nem hajlandó alávetni magát az azonosításnak, úgy a Posta jogszerűen tagadja meg az Ügyfél által kezdeményezett ügylet teljesítését.

17.4. A hozzájárulás visszavonásának joga

A korábban hozzájárulást adott Ügyfél hozzájárulását bármikor korlátozás nélkül jogosult visszavonni a 7. pontban foglalt elérhetőségeken azonosító adatainak (név, LÜA azonosító) megadásával. Ez azonban nem érinti a visszavonás előtt folytatott adatkezelés jogszerűségét.

17.5. Az adatkezelés időtartama

A Posta az Ügyfél LÜA azonosítóját hozzájáruló nyilatkozatának visszavonásáig, de legkésőbb az érintettek az EnPostám Kártya szolgáltatása megszűnéséig kezeli.

17.6. Az adatok megismerésére jogosultak

A LÜA azonosítót megismerheti

- a) a hozzájáruló nyilatkozatot, valamint a pénzmosás megelőzési célú adatrögzítéssel érintett tranzakciót elfogadó munkavállaló,
- b) a Posta Elszámoló Központnak a nyilatkozat tárolásával, megsemmisítésével összefüggő feladatait ellátó munkatársai, valamint
- c) a Posta pénzmosás megelőzési folyamatokban érintett munkatársai.

17.7. Az érintett jogai és gyakorlásuk

Az érintett az adatkezeléssel kapcsolatban az alábbi elérhetőségeken fordulhat kérelmével a Postához, megadva azonosító adatait (név, LÜA azonosító):

- a) levélben: az Ügyfélszolgálati Igazgatóság címén (3512 Miskolc)
- b) faxon: a 06-46-320-136 számon
- c) telefonon: a 06-1-767-8282 telefonszámon
- d) e-mailen: az ugyfelszolgalat@posta.hu e-mail címen

A pénzmosás megelőzéssel összefüggésben nyilvántartott adatairól való tájékoztatás-kérésre a Posta Adatkezelési Tájékoztatójának 13.7. pontjában leírtak az irányadók.

17.7.1. Tájékoztatás kérése

A Posta az adatai kezelésére vonatkozó tájékoztatás kérésére – erre irányuló kérése esetén írásban – minden kért információt közöl az érintettel.

A tájékoztatás iránti kérelmekre a Posta legkésőbb 25 napon belül válaszol.

Egyes esetekben – például bűncselekmények megelőzése, vagy nemzetbiztonsági érdekek miatt – törvényi rendelkezések alapján a tájékoztatást a Postának meg kell tagadnia.

17.7.2. Az adat helyesbítésének (módosításának) kérése:

Az érintett kérheti az adatának helyesbítését. Ez azt jelenti, hogy ha rossz, nem valós adatát kezeli a Posta akkor kérheti annak módosítását, a helyes, valós adat kezelését. A módosítani kért adat valóságát az érintettek alá kell támasztania. A kérelmezőnek igazolnia kell azt is, hogy kérheti az adat módosítását.

Ha nem egyértelmű, hogy a kezelt adat helyes-e vagy pontos-e, akkor a Posta az adatot nem helyesbíti, csak megjelöli, azaz jelzi, hogy azt az érintett kifogásolta.

A helyesbítésről, vagy megjelölésről a Posta az érintettet értesíti.

17.7.3. Az adat törlésének, zárolásának kérése

Az érintett kérheti adatainak törlését. Az érintett kérheti továbbá azt is, hogy a Posta az adatát ne törölje, viszont ne is használja fel, azaz az adatot zárolja.

Ha az érintett kérte ugyan, hogy az adatát törölje a Posta, azonban feltételezhető, hogy ha a Posta a törlést megvalósítja, akkor az hátrányos lenne az érintett számára, akkor a Posta ebben az esetben az adatot zárolja.

A törlésről vagy zárolásról a Posta az érintettet értesíti.

17.8. Hova fordulhat az érintett jogai védelmében?

Az érintett Ügyfél jogainak védelmével kapcsolatos panaszával elsődlegesen javasolt a Postát megkeresni (levélben: Ügyfélszolgálati Igazgatóság 3512 Miskolc, fax: 06-46-320-136, e-mail: ugyfelszolgalat@posta.hu, tel: 06-1-767-8282), hogy azt a Posta kezelni tudja. Az érintett megkereséssel fordulhat továbbá a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósághoz (cím: 1125 Budapest, Szilágyi Erzsébet fasor 22/c, postacím: 1530 Budapest Pf.: 5., e-mail: ugyfelszolgalat@naih.hu, honlap: naih.hu), valamint választása szerint lakóhelye vagy tartózkodási helye szerinti törvényszékhez.

Kérjük, hogy a postai ügyintézés megkönnyítése érdekében készítse elő személyazonosító okmányait.

Szíves közreműködését köszönjük!

Magyar Posta Zrt.

Melléklet

**a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról
szóló 2017.évi LIII. tv. valamint a kapcsolódó egyéb jogszabályok által előírt
kötelezettségek postai végrehajtásáról, valamint egyes ügyfél-átvilágítási
intézkedésekről szóló Hirdetményhez**

STRATÉGIAI HIÁNYOSSÁGOKKAL RENDELKEZŐ, KIEMELT KOCKÁZATOT JELENTŐ HARMADIK ORSZÁGOK LISTÁJA

- Afganisztán,
- Bosznia és Hercegovina,
- Guyana,
- Irak,
- Laoszi Népi Demokratikus Köztársaság,
- Szíria,
- Uganda,
- Vanuatu,
- Jemen,
- Etiópia,
- Srí Lanka,
- Trinidad és Tobago,
- Tunézia,
- Pakisztán,
- Irán,
- Koreai Népi Demokratikus Köztársaság

2020. február 28.