

**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: 2018. január 01-től**

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 pénzáttalások kíséretében adatokról és a 1781/2006/EK rendelet hatályaon kívül helyezésétől, 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. **Bizonylat:** a 2.1-2.3. pontok esetében a befizető Ügyfél által átadott, a szolgáltatás igénybevételére 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 mentesség**re utal.
  - 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 **mentesség**re utal.
  - 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. 7-21. §-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. §-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. 16-21. §-ban meghatározott ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzése.

- 4.8. **Ügyleti megbízás:** Az Ügyfél és a Posta között a jelen Hirdetmény hatálya alá tartozó szolgáltatás igénybevételére vonatkozó szerződéssel létrejött eseti jogviszony.
- 4.9. **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:

- belföldi postautalvány feladásakor,
- M** illetve **FM jelzést nem** tartalmazó, vagy ilyenek nem minősülő **készpénzátutalási megbízás és postai számlabefizetési megbízás** összegének **készpénzzel** történő fizetése esetén,

### 5.1.2. 300.000 forintot elérő vagy meghaladó összegű

- nemzetközi postautalvány feladása esetén.

## 5.2. Rögzítendő adatok:

### 5.2.1. Természetes személy esetén:

- családi és utónév,
- születési hely, idő

### 5.2.2. Nem természetes személy jogalany esetén:

- név, rövidített név,
- 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:

- 3,6 millió forintot elérő, vagy meghaladó összegű nemzetközi postautalvány befizetés esetén;
- 300.000 forintot elérő, vagy meghaladó összegű belföldi postautalvány, valamint készpénzzel teljesített készpénzátutalási megbízás vagy postai számlabefizetési megbízás befizetése esetén;
- pénzmosásra, terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén értékhatárra való tekintet nélkül;
- ha a korábban rögzített ügyfél-azonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel;
- 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 3,6 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 3,6 millió forintot.

## 6.2. Ügyfél-átvilágítás során rögzítendő adatok:

### 6.2.1. Természetes személy esetén

- családi és utónév,
- születési családi és utónév,
- állampolgárság,
- születési hely, idő,
- anyja születési neve,
- lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely,
- azonosító okmány(ok) típusa és száma(i),

### 6.2.2. Nem természetes személy esetén

- név, rövidített név,
- székhely, külföldi székhelyű vállalkozás esetén – amennyiben ilyenrel rendelkezik – magyarországi fióktelepének címe,
- főtevékenysége,
- képviselőre jogosultak neve és beosztása,
- kézbiztosítottjának azonosítására alkalmas adatai,
- cégbírósági nyilvántartásban szereplő jogi személy esetén cégjegyzékszám, egyéb jogi személy esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat száma vagy nyilvántartási száma,
- 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, illetve 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 Kockázatértékelésben 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 készpénzáttutalási 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 készpénzáttutalási 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 19/2017. (VII. 19) MNB rendelet 11. §-a értelmében alacsony kockázatú kategóriába sorolható.
  - 6.4.2. Az 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, készpénzáttutalási 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 az 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, készpénzáttutalási 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 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 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 szokatlanul vagy túlzottan összetettnek tűnik.

Egyebekben a fokozott ügyfél-átvilágításra a normál ügyfél-átvilágítás szabályai vonatkoznak.

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)-e) pontok esetében is egyszerűsített átvilágítást alkalmaz.

## 7. Ügyfél adatok azonosítására szolgáló okmányok/okiratok

7.1. A személyazonosságot és a rögzítendő adatok valódiságát, 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](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, továbbá a Posta honlapján érhető el: <https://www.posta.hu/ugyfelszolgalat/hirdetmenyek>

## 9. Adatrögzítés, ügyfél-átvilágítás helye

9.1. A 2.1.–2.4. pontban szereplő szolgáltatások vonatkozásában az adatrögzítés, ügyfél-átvilágítás során a jogszabályban meghatározott rögzítendő adatok feltüntetése, tárolása a Posta által biztosított informatikai rendszerben történik.

10. 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 az 5.3. pont szerinti nyilatkozatokat nem teszi meg.
11. 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.
12. 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 Posta honlapján érhető el:

[www.posta.hu/adatkezelesi\\_tajekoztato](http://www.posta.hu/adatkezelesi_tajekoztato)

**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-Hercegovina
- Guyana
- Irak
- Laoszi Népi Demokratikus Köztársaság
- Szíria
- Uganda
- Vanuatu
- Jemen
- Irán
- Koreai Népi Demokratikus Köztársaság (KNDK)

2018. január 01.