

Pénzmosás elleni tájékoztató

Verzió: 1.0 · Hatályos: [TODO: hatálybalépés dátuma]

TERVEZET — a dokumentum még kitöltendő [TODO] részeket tartalmaz, ez nem a végleges, hatályos változat.

Miért kérünk azonosító adatokat?

Ingatlanközvetítőként a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (Pmt.) hatálya alá tartozunk. A törvény — a bankokhoz, ügyvédekhez és könyvelőkhöz hasonlóan — előírja, hogy ügyfeleinket azonosítsuk és átvilágítsuk, mielőtt üzleti kapcsolatot létesítünk velük.

Ez nem a bizalmatlanság jele: minden ügyfelünkkel ugyanígy járunk el, és az átvilágítás az ingatlanpiac tisztaságát, valamint az Ön ügyletének biztonságát is szolgálja.

Mikor kell átvilágítást végeznünk?

Nem kell átvilágítás, ha Ön csak érdeklődik: megnéz egy hirdetést, kérdez az ingatlanról, elkéri a címét, vagy részt vesz egy bemutatón.

Átvilágítást kell végeznünk, ha Ön:

- megbíz minket ingatlana eladásával, bérbeadásával vagy cseréjével;
- egy általunk közvetített ingatlanra vételi vagy bérleti ajánlatot tesz, illetve ajánlatot kér;
- egyéb módon kifejezi, hogy az ingatlant meg kívánja vásárolni vagy bérbe kívánja venni.

Bérbeadás közvetítésénél az átvilágítási kötelezettség akkor áll fenn, ha a havi bérleti díj eléri vagy meghaladja az 500 000 forintot.

Az átvilágítást nekünk kell elvégeznünk; ezt nem helyettesíti az, hogy az adásvételi szerződést készítő ügyvéd később szintén azonosítja Önt.

Mit kérünk Öntől?

Magánszemély ügyfél esetén:

- személyazonosító okmány (személyazonosító igazolvány, útlevelel vagy kártya formátumú vezetői engedély) és lakcímet igazoló hatósági igazolvány bemutatása, amelyről másolatot készítünk;
- a Pmt. szerinti azonosító adatok: családi és utónév, születési név, születési hely és idő, anyja születési neve, állampolgárság, lakcím, az okmány típusa és száma;
- nyilatkozat arról, hogy Ön kiemelt közszereplőnek, illetve annak közeli hozzátartozójának vagy vele közeli kapcsolatban álló személynek minősül-e;
- nyilatkozat arról, hogy saját nevében vagy más (tényleges tulajdonos) nevében jár-e el.

Cég vagy más szervezet esetén:

- a szervezet neve, székhelye, cégjegyzékszáma vagy nyilvántartási száma, adószáma, főtevékenysége;
- a képviselő(k) azonosító adatai és okmányai a fentiek szerint;

- nyilatkozat a tényleges tulajdonos(ok)ról; ezt a Tényleges Tulajdonosi Nyilvántartásban (TTNY) is ellenőrizzük;
- 30 napnál nem régebbi cégkivonat, ha szükséges.

Emellett rögzítjük az üzleti kapcsolat célját és jellegét. Magasabb kockázatú esetekben (például kiemelt közszereplő ügyfél vagy szokatlan ügyletstruktúra esetén) fokozott átvilágítást végzünk, amelynek során a felhasznált pénzeszközök forrására vonatkozó információt is kérhetünk.

Mi történik, ha az átvilágítás nem végezhető el?

Ha az átvilágításhoz szükséges adatokat vagy nyilatkozatokat nem kapjuk meg, a törvény értelmében nem létesíthetünk üzleti kapcsolatot, és nem teljesíthetjük a megbízást.

Változás bejelentése

Az üzleti kapcsolat fennállása alatt kérjük, hogy az átvilágítás során megadott adatok változását — a Pmt. előírásának megfelelően — a tudomására jutástól számított 5 munkanapon belül jelezze nekünk.

Mennyi ideig őrizzük az adatokat?

Az átvilágítás során rögzített adatokat és okmánymásolatokat az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított **8 évig** kötelesek vagyunk megőrizni (Pmt. 56–57. §). Hatóság megkeresésére ez az idő legfeljebb 10 évre meghosszabbodhat. Az adatokat biztonságosan, kizárólag erre jogosult munkatársaink számára hozzáférhetően tároljuk, és más célra nem használjuk fel.

Az adatkezelés részleteit az [Adatkezelési tájékoztató](#) 4.3. pontja tartalmazza.

Bejelentési kötelezettség

Ha pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény jut tudomásunkra, azt a törvény alapján be kell jelentenünk a Nemzeti Adó- és Vámhivatal Pénzmosás Elleni Információs Irodájának. A bejelentés tényéről a törvény tiltja az ügyfél tájékoztatását.

Kérdése van?

Ha bármilyen kérdése van az átvilágítással kapcsolatban, keressen minket bizalommal:

pekli@holding13.hu, +36 20 927 1250.