



# ÜGYFÉLTÁJÉKOZTATÓ

az MKB Nyugdíjpénztár „Átvilágítási Nyilatkozat és Adatlap” című nyomtatványához

## I. ADATKEZELÉSRŐL

Jelen nyilatkozatban megadott adatok a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvényben (a továbbiakban Pmt.) foglaltak teljesítésére szolgálnak. Az előzetes tájékoztatás alapján jelen nyilatkozatban megadott személyes adatokat a Pénztár az ügyfél-átvilágítással kapcsolatos feladatok elvégzése céljából a Pmt. 7. § és 19. § alapján előírt kötelezettség teljesítése érdekében rögzíti és kezeli.

A Pénztár a bemutatott azonosságot igazoló okiratok érvényességét ellenőrzi, valamint a bemutatott okmányokról a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a Pmt. 7.§ (8) bekezdése alapján - a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása, az Pmt-ben meghatározott kötelezettségek megfelelő teljesítése, az ügyfél-átvilágítási kötelezettség teljes körű végrehajtása, valamint a felügyeleti tevékenység hatékony ellátása céljából - másolatot készít.

A Pénztár a Pmt. szerinti kötelezettségeinek teljesítése során birtokába jutott személyes adatokat a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében végrehajtandó feladatai céljából, az azok ellátásához szükséges mértékben megismerheti és kezelheti.

A Pénztár adatkezelésére e tekintetben a Pmt. 56-57. § irányadó. A kötelezettség teljesítése során a Pénztár a birtokába jutott személyes adatokat, okiratot vagy annak másolatát, az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított nyolc évig köteles megőrizni, a megőrzési határidőt követően pedig haladéktalanul köteles törölni illetve megsemmisíteni.

---

## II. A PÉNZMOSÁS ÉS A TERRORIZMUS FINANSZÍROZÁSA MEGELŐZÉSÉRŐL ÉS MEGAKADÁLYOZÁSÁRÓL SZÓLÓ 2017. ÉVI LIII. TÖRVÉNYBEN ELŐÍRT ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁSI KÖTELEZETTSÉGEK TELJESÍTÉSÉHEZ

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (továbbiakban Pmt.) értelmében **Pénztárunk részére kötelező a természetes személy ügyfelek esetében az úgynevezett ügyfél-átvilágítási intézkedések megtétele.** A Pmt. 19. §-a szerint a természetes személy ügyfél köteles a szolgáltató részére személyes megjelenéssel írásbeli nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy kiemelt közszereplőnek minősül-e.

Ha a természetes személy ügyfél kiemelt közszereplőnek minősül, jelölni kell azt is, hogy a Pmt. 4. § (2) bekezdés mely pontja alapján minősül annak, valamint ekkor a Pmt. 19. § (2) alapján kérni kell a pénzeszközök forrására vonatkozó információk rendelkezésre bocsátását is.

Az Ön azonosítása és személyazonosságának igazoló ellenőrzése érdekében a nyilatkozat és a személyi azonosító okmányok másolata tartalmazza azokat az adatokat is, melyek rögzítése a Pmt. 7. § (2) bekezdése alapján kötelező (az ügyfél családi és utóneve, születési családi és utóneve, állampolgársága, születési helye és ideje, anyja születési neve, lakcíme (ennek hiányában tartózkodási helye), azonosító okmányainak típusa és száma).

**A személyazonosság ellenőrzése** a Pmt. 7. § (1), (3) és (5) bekezdések alapul vételével történik, és szükséges hozzá az azonosító adatok alapjául szolgáló okirat (személyazonosító igazolvány, útleve, vagy kártya formátumú vezetői engedély) és a lakcímet igazoló hatósági igazolvány (lakcímkártya) bemutatása, melyről a Pénztár a Pmt. 7.§ (8) bekezdése alapján **másolatot köteles készíteni.**

Fenti szabályokat a Pénztárnak 2017. június 26-át követően kell alkalmaznia. A Pmt. 79. §-a alapján 2019. június 26-át követően a Pénztár köteles lesz megtagadni az ügylet teljesítését, ha az ügyféllel 2017. június 26. előtt létesített üzleti kapcsolatot, és vonatkozásában az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket 2019. június 26-ig nem végezte el, és a Pmt. 7-11. §-ban és a 19. §-ban meghatározott ügyfél-átvilágítás eredményei nem állnak 2019. június 26-án teljes körűen rendelkezésére.

A jogszabályban megfogalmazott követelmények teljes körű teljesítése érdekében kérjük szíves együttműködését!