



AZONOSÍTÁS ÉS ÜGYFÉL- ÁTVILÁGÍTÁS

GYAKORLATBAN FELMERÜLT KÉRDÉSEK II.

1

1. Kell-e ügyfél-átvilágítást végezni?
 - 1.1. Mikor kell vizsgálni?
 - 1.2. Pmt. hatálya alá tartozik az ügylet?
 - 1.3. Pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá tartozik az ügylet?

Ingyatlan adásvételi előszerződés ellenjegyzése esetén szükséges-e ügyfél-átvilágítást végezni?

1. KELL-E ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁST VÉGEZNI?

2

1. Kell-e ügyfél-átvilágítást végezni?
 - 1.1. Mikor kell vizsgálni?
 - 1.2. Pmt. hatálya alá tartozik az ügylet?
 - 1.3. Pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá tartozik az ügylet?

Orosz állampolgárságú magánszemély eladó esetén a szokásos ügyfél-átvilágításon kívül van egyéb még, amit még ellenőrizni kell?

https://finance.ec.europa.eu/document/download/66e8fd7d-8057-4b9b-96c2-5e54bf573cd1_en?filename=fags-sanctions-russia-consolidated_en_3.pdf

1. KELL-E ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁST VÉGEZNI?

3

2. Ha nem kell ügyfél-átvilágítást végezni, ettől még kell-e azonosítani, illetve JÜB-olni?
 - 2.1. Jogi tanácsadásra irányul a megbízás?
 - 2.1.1. Az azonosítás elháríthatatlan külső akadályba ütközik?
 - 2.1.2. Az ügyfél helyett meghatalmazott jár el?

Magyar Kft. külföldi cég tulajdonosát és annak a képviseletére jogosultat kell-e azonosítanom, ha meghatalmazott jár el helyettük?

2. KELL-E AZONOSÍTANI?

4

1-2.1. Mi a helyzet, ha korábban már végeztem azonosítást / ügyfél-átvilágítást?

1-2.2. Elfogadhatom a más által végzett azonosítást / ügyfél-átvilágítást?

Ügyvédi irodából kiválva más ügyvédekkel új ügyvédi irodát alapítok, ahová viszem magammal az ügyfeleimet. Szükséges-e őket csak emiatt újra azonosítanom, átvilágítanom és JÜB-ölnöm?

1-2. KELL-E AZONOSÍTANI/ÜGYFÉLÁTVILÁGÍTANI?

5

3.1. Természetes személyt hogyan kell azonosítani?

3.1.1. Ismerem és személyazonossága tekintetében nem merül fel kétségem?

3.1.2. Közhiteles nyilvántartásba való bejegyzésre irányul a megbízás? Ellenjegyzek is?

Civil szervezetek változásbejegyzési eljárásában, ha nem ellenjegyzek okiratot, kell-e JÜB-ölnöm?

3. HOGYAN KELL AZONOSÍTANI?

6

3.2. Nem természetes személyt hogyan kell azonosítani?

3.2.1. Be tudok tekinteni a
közhiteles nyilvántartásába?

3.2.2. Tudok szerezni hiteles
bizonyítványt?

3.2.3. Rendelkezésre áll más
igazoló dokumentum?

Hogyan kell közigazgatási szervet
azonosítani, illetve átvilágítani?

3. HOGYAN KELL AZONOSÍTANI?

3.3. Kell-e azonosítási adatlap?

3.4. Kell-e másolnom az
igazolványokat? Bekérhetem
azokat előre?

3.5. Távazonosíthatok-e?
Hogyan?

Honnan tudom letölteni a most
kötelező azonosítási adatlapot?
Fokozott ügyfél-átvilágítás esetén
másik adatlap kell?

3. HOGYAN KELL AZONOSÍTANI?

3.3. Kell-e azonosítási adatlap?

3.4. Kell-e másolnom az igazolványokat? Bekérhetem azokat előre?

3.5. Távazonosíthatok-e?
Hogyan?

Távazonosítás esetén mindig szükséges fokozott ügyfél-átvilágítást végezni?

3. HOGYAN KELL AZONOSÍTANI?

3.3. Kell-e azonosítási adatlap?

3.4. Kell-e másolnom az igazolványokat? Bekérhetem azokat előre?

3.5. Távazonosíthatok-e?
Hogyan?

A Pmt. hatálya alá nem tartozó esetekben a távazonosításról szükséges-e felvételt készíteni?

3. HOGYAN KELL AZONOSÍTANI?

- 4.1. Kell-e kockázati csoportba sorolnom az ügyfelet?
- 4.2. Tényleges tulajdonos van az ügylet mögött?
- 4.2.1. Hagyatkozhatok-e a Tényleges Tulajdonosi Nyilvántartásra?

A Tényleges Tulajdonosi Nyilvántartásban olyan eltérést találtam, hogy a tagok lakcíme még a régi címük, illetve a hölgy tagnak házasságkötés miatt változott a neve. Ezeket kell jelentenem?

4. EGYSZERŰSÍTETT VAGY FOKOZOTT?

- 4.1. Kell-e kockázati csoportba sorolnom az ügyfelet?
- 4.2. Tényleges tulajdonos van az ügylet mögött?
- 4.3. Az ügyfél, tényleges tulajdonosa, közeli hozzátartozója kiemelt közszereplő?
- 4.4. Azonosítható a szervezet?

A TTNy-ben azt látom, hogy a cég tényleges tulajdonosaként olyan ügyvezető van megadva, aki régóta nem az. Mit tehetek?

4. EGYSZERŰSÍTETT VAGY FOKOZOTT?

- 4.1. Kell-e kockázati csoportba sorolnom az ügyfelet?
- 4.2. Tényleges tulajdonos van az ügylet mögött?
- 4.3. Az ügyfél, tényleges tulajdonosa, közeli hozzátartozója kiemelt közszereplő?
- 4.4. Azonosítható a szervezet?

Közszereplő ingatlant ad el.
Milyen tényleges tulajdonosi nyilatkozatot írjon alá?
Vagyonforrást kell igazolni?

4. EGYSZERŰSÍTETT VAGY FOKOZOTT?

- 4.5. Az ügylet magas kockázatú?
- 4.5.1. Honnan ismerhető meg a Pmt. Szabályzat melléklete?
- 4.6. Ha egyszer már egyszerűsített mellett döntöttem, kell-e áttérnem fokozottra?

Az eladó, mivel nem rendelkezik bankszámlával, egy átlagos lakás vételárát készpénzben kéri.
Mi a teendő?

4. EGYSZERŰSÍTETT VAGY FOKOZOTT?

4.5. Az ügylet magas kockázatú?

4.5.1. Honnan ismerhető meg a Pmt. Szabályzat melléklete?

4.6. Ha egyszer már egyszerűsített mellett döntöttem, kell-e áttérnem fokozottra?

Ingyatlan adásvételi szerződésnél a vevő hozza teljes egészében készpénzben a vételárat, amelyet a szüleitől kapott ajándékba.
Mi a teendő?

4. EGYSZERŰSÍTETT VAGY FOKOZOTT?

4.5. Az ügylet magas kockázatú?

4.5.1. Honnan ismerhető meg a Pmt. Szabályzat melléklete?

4.6. Ha egyszer már egyszerűsített mellett döntöttem, kell-e áttérnem fokozottra?

Ügyvédnek kell-e vizsgálnia, hogy valóban megtörtént a vételár kifizetése (átutalással)?

4. EGYSZERŰSÍTETT VAGY FOKOZOTT?

4.5. Az ügylet magas kockázatú?

4.5.1. Honnan ismerhető meg a Pmt. Szabályzat melléklete?

4.6. Ha egyszer már egyszerűsített mellett döntöttem, kell-e áttérnem fokozottra?

Az ingatlan eladója nem a saját bankszámlájára, hanem az édesanyja nevéen vezetett WISE bankszámlára szeretné utaltatni a vételárat.

Magas kockázatú?

4. EGYSZERŰSÍTETT VAGY FOKOZOTT?

5. Mit tartalmaz az egyszerűsített ügyfél-átvilágítás?

6. Miben más a fokozott ügyfél-átvilágítás?

7. Mikor keletkezik bejelentési kötelezettségem, ki felé és hogyan teljesítsem?

8. Hogyan kell mindezt adminisztrálni?

www.muktovabbkepzes.hu

www.muk.hu/ugyfelatvilagitas

Gyakrolatban Felmerült Kérdések

5-8. EGYEBEK

KÖSZÖNÖM A
FIGYELMET!