

## HIRDETMÉNY

### A postai pénzforgalmi szolgáltatásokat kísérő adatokról, a fizető fél azonosításáról, illetve a kapcsolódó adatok kezeléséről

**Hatályos: 2017. június 26-tól**

- (1.) Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2015/847 (2015. máj. 20.) Rendelete (továbbiakban: Rendelet) szerint a terrorizmus finanszírozásának megakadályozása és a pénzmosás megelőzése érdekében a fizetési szolgáltatók kötelesek biztosítani, hogy a pénzáttalások teljes körűen nyomon követhetők legyenek, így a pénzáttalásokat a Fizető félre és a Kedvezményezettre vonatkozó adatok kísérjék, továbbá a pénzeszközök átutalása előtt kötelesek a Fizető fél adatainak valódiságát ellenőrizni.
- (2.) **Fizető fél:** az a természetes vagy nem természetes személy jogalany, aki, vagy amely a pénzáttalási megbízást adta, és akinek adatai a bizonylaton feltüntetésre kerül.
- (3.) **Kedvezményezett:** az a természetes vagy nem természetes személy jogalany, aki, vagy amely a megbízáson lévő pénzüsszeg szándékolt jogosultja.
- (4.) A Magyar Posta a Fizető fél adatainak valódiságát:
  - (4.1.) **belföldi postautalvány szolgáltatás, Western Union pénzfeladás, illetve egyéb, a 7. pont hatálya alá nem tartozó pénzáttalás (így különösen készpénzáttalási megbízás és postai számlabefizetési megbízás) esetén, összeghatártól függetlenül az azonosításra szolgáló okmányok/okiratok alapján ellenőrzi;**
  - (4.2.) A Magyar Posta a Fizető fél adatai valódiságának ellenőrzését a pénzmosásra utaló adat, tény, vagy gyanú felmerülése esetén összeghatárra való tekintet nélkül elvégzi.
- (5.) **A Fizető fél adatai és azonosítására szolgáló okmányok/okiratok, valamint a Kedvezményezett adatai**
  - (5.1) **A Fizető fél megbízáson kötelezően feltüntetendő adatai:**
    - a) **Természetes személy** esetén
      - Név (családi és utónév)
      - Lakcím (település neve, közterület neve, házsám, lépcsőház szám, emelet és ajtószám)
    - b) **Nem természetes személy jogalany** esetén
      - Fizető fél szervezet neve, vagy rövidített neve,
      - Székhelyének, külföldi székhelyű vállalkozás esetén magyarországi fióktelepének a címe.
  - (5.2) **A Fizető fél azonosítására szolgáló okmányok/okiratok:**
    - a) **Természetes személy** esetén

- magyar állampolgár személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványa (személyazonosító igazolvány, útlevél, valamint kártya formátumú vezetői engedély) és lakcímet igazoló hatósági igazolványa,
- külföldi természetes személy útlevéle vagy személyi azonosító igazolványa, feltéve, hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít, vagy tartózkodási jogot igazoló okmánya, vagy tartózkodásra jogosító okmánya.

b) **Nem természetes személy jogalany** esetén

- igazoló okirat arról, hogy a belföldi gazdálkodó nem természetes személyt a cégbíróság bejegyezte, vagy a gazdálkodó nem természetes személyt a bejegyzési kérelmét benyújtotta; egyéni vállalkozó esetében azt, hogy az egyéni vállalkozói igazolvány kiadása vagy a nyilvántartásba vételről szóló igazolás kiállítása megtörtént,
- igazoló okirat arról, hogy belföldi nem természetes személy jogalany esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétele megtörtént,
- külföldi nem természetes személy esetén a saját országának joga szerinti bejegyzésének, vagy nyilvántartásba vételének igazolása,
- cégbejegyzési, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem cégbírósághoz, hatósághoz vagy bírósághoz történő benyújtását megelőzően a nem természetes személy jogalany létesítő okirata (alapító okirat, alapszabály),
- a Magyar Postával kötött pénzforgalmi szolgáltatások igénybevételére vonatkozó szerződés,

(5.3.) **A Kedvezményezett megbízáson kötelezően feltüntetendő adatai:**

a) **Természetes személy** esetén

- Név (családi és utónév)
- kedvezményezett fizetési számlaszáma (a nem fizetési számlára irányuló pénzáttalások esetében egyedi ügyletazonosító)

b) **Nem természetes személy jogalany** esetén

- Szervezet neve, vagy rövidített neve
- kedvezményezett fizetési számlaszáma (a nem fizetési számlára irányuló pénzáttalások esetében egyedi ügyletazonosító)

(6.) A Rendeletet a postai szolgáltató helyeken igénybe vehető készpénzáttalási megbízás, postai számlabefizetési megbízás, belföldi postautalvány, Western Union pénzáttalás szolgáltatásokra alkalmazza a Posta. A fenti adatokon kívül az egyes szolgáltatások esetében a vonatkozó ÁSZF-ek, hirdetések és tájékoztatók szerinti egyéb adatok rögzítése is szükséges lehet.

(7.) **A Rendelet hatálya alóli mentesülés**

(7.1.) A Rendelet nem alkalmazandó az olyan pénzáttalásra, amely esetében az egy tagállamon belül a hatóságok számára adók, pénzbírságok vagy más illetékek megfizetése céljából történik (törvényi mentesség- Mentesség).

A törvényi mentességre a **hatóságok által kibocsátott** befizetési lapon nyomdai úton feltüntetett „M” megkülönböztető jelzés utal. Az „M” **jelzésű nyomtatványon** történő befizetéseket a Magyar Posta a Fizető fél és a Kedvezményezett **azonosítása nélkül** elfogadja.

(7.2.) A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény 26. § (13) bekezdése alapján tagállami mentességre a **szolgáltatók által kibocsátott** befizetési lapon nyomdai úton feltüntetett „FM” megkülönböztető jelzés utal (tagállami mentesség- Feltételes Mentesség).

Az „FM” **jelzésű nyomtatványon** történő befizetéseket a Magyar Posta a Fizető fél azonosítása nélkül elfogadja a **300 ezer forintos összegtár eléréséig**.

A Magyar Posta Zrt. fenntartja a jogot, hogy az „FM” jelzéssel el nem látott bizonylatok esetén egyedileg vizsgálja a tagállami mentesség feltételeinek teljesülését.

- (7.3.) Amennyiben az 1000 euro-nak megfelelő forint összeg kevesebb, mint **300 ezer forint**, úgy ezen összeghatár azonos az aktuális MNB árfolyam szerinti, 1000 euro-nak megfelelő forint összeggel.
- (8.) **A Fizető fél azonosítása**
- (8.1.) A Magyar Posta – a **7. pontban meghatározott mentesülések kivételével** – a **4.1 és 4.2 pontban** meghatározott pénzáttalásoknál **minden esetben ellenőrzi a Fizető fél adatainak valóságát.**
- (8.1.1.) A Fizető fél azonosítása az 5.2 pontban felsorolt érvényes azonosító okmányban/okiratban szereplő adatok ellenőrzésével történik.
- (8.2.) A befizetési bizonylaton feltüntetett Fizető féltől eltérő természetes személy is teljesíthet befizetést, a Fizető fél felhatalmazása alapján. Ilyen esetben, a Fizető fél nevében eljáró személy azonosítását követően, nevének és lakcímének a befizetési bizonylaton történő feltüntetésével fogadja el a befizetést a Magyar Posta.
- (8.3.) Külföldi természetes személy esetén, amennyiben az azonosságot igazoló okmányok alapján a Fizető fél címe nem állapítható meg (pl. útlevél) a cím helyett a Fizető fél személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványának száma vagy születési helye és ideje adatok szolgálnak azonosításul, melyet a befizetési bizonylatra fel kell jegyezni.
- (9.) Felvételt meghíúsító körülményeknek minősül, ha a Fizető fél a (8) pontban meghatározott azonosításhoz nem járul hozzá.
- (10.) A Magyar Posta a személyes adatokat tartalmazó dokumentumokat és iratokat a vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelően kezeli.
- (11.) **A Mentés és Feltételesen Mentés alkalmazásának feltételei**
- (11.1.) A Rendeletben meghatározott feltételek meglétéről – kivéve az összeghatárt - a Kedvezményezett számlatulajdonosnak a Magyar Posta – mint a megbízást befogadó szolgáltató – felé írásban kell nyilatkoznia. A nyilatkozatot a megszemélyesítést végző gazdasági társaságnál, illetve saját számlaszámra/részre történő megszemélyesítés esetén a Magyar Postánál kell megtenni.
- (11.2.) Mentésre és Feltételesen Mentésre vonatkozó jelzéssel készpénzáttalási megbízást, postai számlabefizetési megbízást, forgalomba hozni csak jognyilatkozat megtétele után lehet. A nyilatkozat alapján fizetésre kibocsátott készpénzáttalási megbízásokat, postai számlabefizetési megbízásokat a megszemélyesítés során a szabványnak megfelelő megkülönböztető jelzéssel kell ellátni.

**Magyar Posta Zrt.**