BNP PARIBAS

BNP PARIBAS
Magyarországi Fióktelepe

Általános Üzleti Feltételek
3. sz. melléklet

HIRDETMÉNY
AZ ÜGYFÉL-AZONOSÍTÁS ÉS A KÉSZPÉNZMŰVELETEK LEBONYOLÍTÁSÁNAK RENDJÉRŐL

A BNP PARIBAS Magyarországi Fióktelepe ezúton tájékoztatja tisztelt Ügyfeleit, hogy tekintettel a pénzintézetekre és Ügyfeleinkre irányadó hatályos jogszabályi rendelkezésekre, a bank illetve a képviseletében eljáró alkalmazottak, valamint az Ügyfelek az ügyfélkapcsolatok létesítése, fenntartása, valamint a készpénzműveletek végzése során a következők szerint kötelesek és jogosultak eljárni.

- A bank az ügyfélkapcsolat létesítése és annak fenntartása feltételeként a jelen hirdetményben meghatározott adatok szolgáltatását és iratok benyújtását kívánja meg Ügyfeleitől, Ügyfelei meghatalmazottaitól, képviselőitől, megbízottaitól, az Ügyfél számlája feletti rendelkezésre jogosultaktól, tényleges tulajdonosokról.

- A bank az ügyfélkapcsolat létesítését megelőzően és annak fennállása alatt részletes ügyfél-átvilágítást végez.

- A banknak nem áll módjában ügyfélkapcsolatot létesíteni és fenntartani olyan Ügyféllel, aki, vagy amely a bank által megkívánt, az azonosításhoz szükséges adatok és/vagy iratok szolgáltatását megtagadja, illetve nem működik együtt a bankkal az ügyfél-átvilágítási eljárás során.

- A bank 3,6 millió forintos (vagy annak megfelelő deviza ellenértékű) értékhatárt elérő, vagy azt meghaladó banki tranzakciót megelőzően az Ügyfelet, a résztvevőket azonosíthatja, átvilágíthatja, a tranzakciót átvilágíthatja, melynek során az Ügyfél, meghatalmazottai, képviselői, a tényleges tulajdonos, szükség esetén, a bankkal együttműködni kötelesek.

Ezúton kérjük tisztelt Ügyfeleinket, hogy a bankunkkal történő kapcsolattartás során szíveskedjenek mindenkor a jelen hirdetményben foglaltak figyelembevételével eljárni.

1. A természetes személy azonosítása

A természetes személy Ügyfél, meghatalmazott, képviselő, megbízott, számla felett rendelkező személy köteles a számlanyitáskor a bank rendelkezésére bocsátani az alábbi okmányok valamelyikét:

1.1 Magyar állampolgársággal rendelkező természetes személy esetén:
- érvényes személyi igazolványt ÉS lakcímet igazoló hatósági igazolványt (ha az érvényes bejelentett lakcímet a személyi igazolvány nem tartalmazza),
- új típusú, legkorábban 2001-ben kibocsátott kártyás vezetői engedélyt ÉS lakcímet igazoló hatósági igazolványt,
- útlevelet ÉS lakcímet igazoló hatósági igazolványt,
- 14. életévét be nem töltött természetes személy esetén személyi azonosítót igazoló hatósági igazolványt, vagy útlevelet, diákigazolványt.

1.2 Magyar állampolgársággal nem rendelkező természetes személy esetén:
- fényképes azonosító okmányt: útlevelet, vagy személyi azonosító igazolványt – ha az magyarországi tartózkodásra jogosít, vagy érvényes tartózkodási engedélyt.

1.3 Minden esetben szükséges
- a számla megnyitásához megkívánt, az ügyintéző jelenlétében saját kezűleg aláírt banki formanyomtatvány (azonosítási adatlap, kitöltve),
- az ügyfél banki formanyomtatványon adott írásbeli nyilatkozata arra a személyre vonatkozóan, akinek a nevében, illetőleg javára az Ügyfél, vagyonkezelési, képviseleti vagy más megállapodás (megbízás) alapján, vagy anélkül eljár (tényleges tulajdonos).
- A bank a magyar állampolgárságú és általános forgalmi adó fizetésére kötelezett természetes személy Ügyféltől a fentieken felül az APEH nyilvántartásba vételről szóló igazolás benyújtását is megkívánja.
- A bank az Ügyféltől adószámának közlését is megkívánja, amennyiben, a bank megítélése szerint, az Ügyfél és bank közötti ügyleteknek bármely adó-vonatkozása lehet.

A bank a fenti okmányok alapján nyilvántartásba veszi a magyar állampolgár természetes személy családi és utónevét (születéskori nevét – leánykori név), házassági nevét (ha van), édesanyja leánykori nevét, születési helyét és idejét, állampolgárságát, lakcímét és a bemutatott azonosító okmány típusát és számát.

Ugyanezeket az adatokat tartja nyilván a jogi személy, illetve nem jogi személy társaságok, szervezetek stb. nevében eljáró személyekről is. Külföldi természetes személy esetében a fenti adatok közül a (fényképes) azonosító okmány alapján megállapítható adatokat, valamint a külföldi és a magyarországi tartózkodási helyet (amennyiben rendelkezik ilyennel) kell rögzíteni, valamint a tényleges tulajdonosról szóló nyilatkozatban szereplő adatokat.

2. Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet azonosítása

Magyarországon bejegyzett szervezetek esetén az Ügyfél köteles a számlanyitáshoz a bank rendelkezésére bocsátani a következő eredeti okiratokat:
- a még be nem jegyzett belföldi gazdálkodó szervezet esetében a cégbejegyzés iránti kérelmét és cégbírósági tanúsítványt,
- a bejegyzett belföldi gazdálkodó szervezet esetében a bejegyzést igazoló, harminc (30) napnál nem régebbi cégkivonatot,
- más belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, ha a nyilvántartásba vétel már megtörtént, az erről szóló bírósági végzést, hatósági határozatot,
- egyéni vállalkozó esetében azt, hogy adószámmal rendelkezik, illetőleg az adóhatósági bejelentkezési kérelmét benyújtotta.

Továbbá,
- a Központi Statisztikai Hivatal általi nyilvántartásba vételt igazoló számot,
- a működési szabályait tartalmazó alapszabályát vagy alapító okiratát,
- a vezetőjének megválasztását, valamint aláírását hitelt érdemlően igazoló okiratot, azaz az aláírási címpéldányt,
- írásbeli nyilatkozatot arra a személyre vonatkozóan, akinek a nevében, illetőleg javára vagyonkezelési, képviseleti vagy más megállapodás (megbízás) alapján, vagy a nélkül eljár (tényleges tulajdonos),
- a felhatalmazott személy által az ügyintéző előtt szabályszerűen aláírt, a számlanyitáshoz szükséges adatlapot (azonosító adatlap).

Külföldön bejegyzett szervezetek esetén Ügyfél köteles a számlanyitáshoz a bank rendelkezésére bocsátani:
- a saját országa joga szerinti nyilvántartásba vételt igazoló, harminc (30) napnál nem régebbi okiratot, mely rendszerint az Ügyfél országa szerinti kereskedelmi regiszter kivonata, valamint annak hiteles magyar fordítását,
- a működési szabályait tartalmazó alapszabályát vagy alapító okiratát,
- a vezető megválasztását és cégbejegyzési jogosultságát igazoló hitelt érdemlő okiratot,

- írásbeli nyilatkozatot arra a személyre vonatkozóan, akinek a nevében, illetőleg javára vagyonkezelési, képviseleti vagy más megállapodás (megbízás) alapján, vagy a nélkül eljár (tényleges tulajdonos),
- a felhatalmazott személy által az ügyintéző előtt szabályszerűen aláírt, számlanyitáshoz szükséges adatlapot (azonosítási adatlap).

3. Harmadik személyek részére nyitott számlák

A harmadik személy részére nyitandó számlák esetén az ügyletben szereplő valamennyi fél köteles a fentiek szerinti adat és iratszolgáltatásra. Az ügyletben szereplő minden fél személyazonosságát, illetve azonosító adatait meg kell állapítani.

4. Nem számlatulajdonos, alkalmi Ügyfelek részére végzett ügyletek

A nem számlatulajdonos részére végzett tranzakciók esetén a nem számlatulajdonos Ügyfél is a fentiek szerint köteles adat- és iratszolgáltatásra, valamint írásbeli nyilatkozatra arra a személyre vonatkozóan, akinek a nevében, illetőleg javára vagyonkezelési, képviseleti vagy más megállapodás (megbízás) alapján, vagy anélkül eljár (tényleges tulajdonos). Távbanki szolgáltatások, széfszolgáltatások nyújtása esetén is fentiek szerinti adat- és iratszolgáltatásra köteles az Ügyfél.

5. Általános elvárások

Az azonosításra szolgáló adatlapokon szereplő adatok igazolására a bank kizárólag eredeti okirat, vagy hiteles másolat bemutatását fogadja el. A bank, biztonsági okokból, az általa azonosított természetes személyek fényképes személyi azonosító okmányairól, az azonosított személy felhatalmazó nyilatkozata alapján, másolatot készít.

Az Ügyfél a szerződéses kapcsolat fennállása alatt az azonosítás során megadott adatokban, bejelentett személyekben, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásokról köteles a bankot a tudomásszerzést követő öt (5) munkanapon belül, írásban értesíteni, szükség esetén, a változás igazolására szolgáló eredeti okiratot a bank rendelkezésére bocsátani.

A bank az Ügyfelekről, illetve az általa azonosított más személyekről felvett adatokat rendszeresen ellenőrzi. Az ilyen ellenőrzés során a bank az Ügyféltől kérheti az adatok egyeztetését, azok kiegészítését.