

## **HIRDETMÉNY**

### **A pénzáttalásokat kísérő megbízási adatokról, valamint a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzéséről és megakadályozásáról Hatályos: 2007. december 15 -től**

- (1) Az Európai Parlament és a Tanácsnak a pénzáttalásokat kísérő megbízási adatokról szóló 1781/2006/EK számú rendelet (a továbbiakban: Rendelet) 5 cikk (1) pont értelmében a postai pénzforgalmi szolgáltatások igénybe vétele során a megbízásokat megbízási adatoknak kell kísérsniük.
- (2) A jogszabályok hatálya kiterjed a postai szolgáltatóhelyeken igénybe vehető postai pénzforgalmi szolgáltatásokra, valamint az utánvétel különszolgáltatás igénybevételével továbbított összegekre.
- (3) A Magyar Posta a szolgáltatásait a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló hazai és európai közösségi jogszabályoknak megfelelően nyújtja és a jogszabályban meghatározott esetekben az ügyfél személyazonosítását, az alábbiak szerint végzi el.
- (4) A befizetés során, a nyomtatványon a megbízónak (befizetőnek)/feladónak az adatait az arra kijelölt helyen az érvényes okmánnyal/okirattal azonosan fel kell tüntetnie. Nem kell feltüntetni az adatokat a (9) pont szerint mentesült fizetési tranzakciók esetében, továbbá akkor, ha a Magyar Posta a megbízási adatok teljes körét előzetesen ellenőrizte és megállapodás alapján a megbízás nyomtatványát a Magyar Posta személyesítette meg.

#### **(5) A megbízó (befizető)/feladó adatai:**

##### **(5.1) Természetes személy esetén:**

- családi és utónév (születési nevét),
- lakcím (település neve, utca, közterület neve, házszám, lépcsőház szám, emelet és ajtószám)
- személyazonosságot igazoló érvényes okmány típusa és száma.

##### **(5.1.1) Személyazonosságot igazoló okmányok:**

- Természetes személy esetén:
  - magyar állampolgár személyazonosító igazolványa, útlevele, valamint kártya formátumú vezetői engedélye és lakcímet igazoló hatósági igazolványa,
  - külföldi természetes személy útlevele vagy személyi azonosító igazolványa, feltéve, hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít, vagy tartózkodási jogot igazoló okmánya, vagy tartózkodásra jogosító okmánya,
  - 14. életévét be nem töltött természetes személy személyi azonosítót igazoló hatósági igazolványa és lakcímet igazoló hatósági igazolványa vagy útlevele és lakcímet igazoló hatósági igazolványa;

##### **(5.2) Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén:**

- Megbízó (befizető)/feladó szervezet neve, rövidített neve,
- Székhelyének, külföldi székhelyű vállalkozás esetén magyarországi fióktelepének a címe
- Azonosító okirat száma.

### (5.2.1) Azonosító okiratok:

- Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén:  
A nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult személy (5.1.1) pontban megjelölt okiratának bemutatásán túl az azt igazoló – 30 napnál nem régebbi – okirat, hogy
  - A belföldi gazdálkodó szervezetet a cégbíróság bejegyezte, vagy a gazdálkodó szervezet a bejegyzési kérelmét benyújtotta; egyéni vállalkozó esetében azt, hogy az egyéni vállalkozói igazolvány kiadása megtörtént, illetőleg annak kiadása iránti kérelmét az egyéni vállalkozó a köztársasági jegyzőhöz benyújtotta,
  - Belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétele megtörtént,
  - Külföldi jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet 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 jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet társasági szerződését (alapító okiratát, alapszabályát),
  - Adószámot igazoló okirat.

(6) A jogszabályok értelmében a Magyar Posta a postai pénzforgalmi szolgáltatások igénybe vétele során az 1000 euronak megfelelő forintösszeget meghaladó megbízás – kivéve a (9) pont szerinti mentesülések - esetén a megbízó (befizető)/feladó személyét azonosítja. Ilyen tranzakciók esetében a megbízó (befizető)/feladó személyazonosítását a Magyar Posta az (5) pont szerinti adatok és felsorolt érvényes okmányok/okiratok alapján végzi el.

(6.1) Külföldi természetes személy esetén, amennyiben a személyazonosságot igazoló okmányok alapján a megbízó (befizető) /feladó lakcíme nem igazolható (pl. útlevél) a lakcím helyett a megbízó (befizető)/feladó születési helye és ideje adatok szolgálnak azonosításul, melyet a megbízás nyomtatványára fel kell jegyezni.

**(6.2) Az 1000 euronak megfelelő forintösszeget meghaladó összegű megbízás befogadása során – 9.1. pont szerinti mentesülés kivételével - a Magyar Posta a megbízó (befizető)/feladó által személyesen kezdeményezett megbízások felvételét teljesíti. Természetes személy megbízó akadályoztatása esetében a Magyar Posta a megbízói adatok teljes körének ellenőrzését – az ügyfél azonosítását - külön kérésre előzetesen, az azonosításra alkalmas helyen elvégzi.**

(7) Felvételt megghiúsító körülményeknek minősül, amennyiben a megbízó (befizető)/feladó a nyomtatványon a Rendelet által előírt, a fentiekben felsorolt adatokat nem, vagy nem az okmánnyal/okirattal azonosan tüntette fel és az adatok pótlását megtagadja, vagy a feltüntetett adatok egyeztetéséhez nem járul hozzá. Ebben az esetben a Magyar Posta a megbízást nem fogadja be.

(8) A hárommillió-hatszáz ezer forintot elérő, vagy azt meghaladó befizetés, valamint pénzmosságra utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén értékhatárra való tekintet nélkül azonosítási adatlapot (továbbiakban: adatlap) állít ki a Magyar Posta. Jelen pont szabályai érvényesek a (9) pont alatti mentesítésben részesülő tranzakciók esetében is.

### **(9) Készpénzáttalási megbízás és Expressz készpénzáttalási megbízás azonosítással kapcsolatos mentesülés és további szabályai**

(9.1) A Rendelet 3 cikk (7) pontja értelmében a jogszabály nem alkalmazandó az állami szervek számára adók, pénzbírságok vagy más illetékek megfizetése céljából kibocsátott készpénzáttalási megbízások esetében.

(9.2) Nem alkalmazandó, továbbá a Rendelet 3 cikk (6) pontja értelmében az áru - és szolgáltatásnyújtásért történő fizetésre kibocsátott készpénzáttalási megbízások – a Rendeletben meghatározott feltételek megléte – esetén, ha az összeg nem haladja meg az 1000 euronak megfelelő forintösszeget.

### **Áru- és szolgáltatásnyújtásért történő fizetés miatti, feltételes mentesülés alapfeltételei:**

- a kedvezményezett fizetési szolgáltatója pénzügyi szolgáltató és,
- a készpénzátutalási megbízás megbízóazonosító (befizetőazonosító) számmal van ellátva, és
- az összeg nem haladja meg az 1000 euronak megfelelő forintösszeget.

(9.3) A Rendelet figyelembe vételével a mentesítésre vonatkozó jelzések a nyomtatványon:

- áru vagy szolgáltatás ellenértékének kiegyenlítésére szolgáló bizonylatokat „**FM**”,
- az állami szervek által kibocsátott kizárólag adók, pénzbírságok vagy más illetékek megfizetésére szolgáló bizonylatokat „**M**” jelzés.

(9.4) A Rendeletben meghatározott feltételek meglétéről 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. Mentésítésre vonatkozó jelzéssel készpénzátutalási megbízást, expressz készpénzátutalási megbízást forgalomba hozni csak jognyilatkozat megtétele után lehet. A nyilatkozat alapján fizetésre kibocsátott készpénzátutalási megbízásokat, expressz készpénzátutalási megbízásokat a megszemélyesítés során a szabványnak megfelelő megkülönböztető jelzéssel kell ellátni.

**(9.5) Az „M” jelzésű nyomtatványokon, továbbá az „FM” jelzésű és megbízóazonosító (befizetőazonosító) számmal ellátott, 1000 euronak megfelelő forintösszeget meg nem haladó befizetés nyomtatványán a személyazonosító okmány/okirat típusát és számát nem kell feltüntetni.**

**(9.6) A Mentésítésre vonatkozó jelzés nélkül forgalomba hozott készpénzátutalási megbízáson, expressz készpénzátutalási megbízáson a Magyar Posta a megbízó (befizető) adatainak meglétét felvételt megelőzően vizsgálja. Az 1000 euronak megfelelő forintösszeget meghaladó készpénzátutalási megbízás, expressz készpénzátutalási megbízás befogadás előtt a Magyar Posta a megbízó (befizető) személyazonosítását az okmányok/okiratok alapján elvégzi, illetve a bizonylaton feltüntetett adatok megfelelőségét vizsgálja.**

### **(10) Nemzetközi postautalvány és nemzetközi gyorsutalvány további szabályai**

(10.1) A szolgáltatás esetében az 1000 euronak megfelelő forint összeghatárt kell alkalmazni célszám pénznemétől függetlenül.

(10.2) Eredeti utalvány formájában postai úton továbbított nemzetközi postautalvány esetében a feladó személyazonosságát igazoló okmány/okirat típusát és számát a töszelvényen „Az utalvány szabványosított azonosításának száma” rovaton, az elektronikus úton továbbított nemzetközi postautalvány esetében annak előoldalán az erre a célra kialakított helyen, nemzetközi gyorsutalvány esetében a feladó telefonszáma alatt kell feltüntetni.

(11) Az 1000 euronak megfelelő forintösszeg az MNB által közzétett hivatalos árfolyam alapján kerül meghatározásra.

Budapest, 2007. december 15.

**Magyar Posta**