

Törvényi előírás^s miatt a Pénztár köteles minden pénztáratgot azonosítani és személyazonosságának igazoló ellenőrzését elvégezni.

A pénztáratgok azonosítási szintje – többek között* – függ a kifizetendő összegtől és a kiemelt közszereplői státusztól, az alábbiak szerint:

	Egyszerűsített szint	Normál szint	Fokozott szint
Jogszábeli feltételek	5 millió Ft alatti kifizetés esetén, ha nem kiemelt közszereplő	5 millió Ft-ot elérő kifizetés esetén, ha nem kiemelt közszereplő	Kiemelt közszereplői státusz esetén (kifizetett összegtől függetlenül)
Kötelező adatok rögzítése: 1. családi és utónév 2. születési családi és utónév 3. állampolgárság 4. születési hely és idő 5. anyja születési neve 6. lakóhely, vagy tartózkodási hely 7. azonosító okmány típusa és száma	✓	✓	✓
Nyilatkozat a közszereplői státuszról	✓	✓	✓
Nyilatkozat az egyéni számla tényleges tulajdonosáról	✓	✓	✓
Azonosító okmányokról készített másolat beküldése (lakcímkártya csak Mo-i lakcím esetén)	✓	✓	✓
Postán, vagy ügyfélkapus hitelesítéssel (AVDH) elküldhetők a nyilatkozatok, okmánymásolatok	✓		
Személyes megjelenés a Pénztár ügyfélszolgálatán, vagy megbízott partnereinél**		✓	✓

* A tájékoztatás nem teljeskörű. A táblázatban a legtipikusabban előforduló eseteket szemléltetjük. Az ügyfélnél ezeken kívül normál átvilágítást kell alkalmazni pl. meghatározott összegű befizetés, fokozott azonosítást pedig pl. kiemelt kockázatú országgal való kapcsolat vagy távoli azonosítás esetén. Részletekért és teljeskörű tájékoztatásért keresse fel a honlapunkon található [Pénzmosási szabályzatunkat](#).

** Személyes azonosítás során az ügyintéző ellenőrzi a bemutatott azonosító okmányokat, és másolatot készít azokról. Ügyfélszolgálati irodáink listáját [itt találja](#).

Személyes beazonosítás miatt felkeresheti [Értékesítési Pontjainkat](#) is. Viszont, felhívjuk figyelmét, hogy az Értékesítési Pontokon Kollégáink csak a személyes beazonosítást tudják elvégezni, a teljes körűen kitöltött nyomtatvány postázása Ügyfeleink felelőssége.

Milyen okmányok bemutatása, illetve másolata szükséges?

Magyar állampolgárok esetén:

- Új típusú személyi igazolvány VAGY vezetői engedély VAGY útlevél ÉS
- magyar lakcím (lakóhely vagy tartózkodási hely) esetén: lakcímgazolvány (régii személyi igazolvány esetén nem szükséges)
- külföldi lakcím (lakóhely vagy tartózkodási hely) esetén: külföldi lakcímgazolás száma kötelező (nem kell plusz igazolvány, elég csak a száma vagy annak a dokumentumnak a száma, amin rajta van)

Külföldi EU-s állampolgárság esetén:

- Útlevel VAGY személyi igazolvány (ha az magyarországi tartózkodásra jogosít) ÉS
- magyar lakcím (lakóhely vagy tartózkodási hely) esetén:
 - magyar lakcímgazolvány
 - ha nem rendelkezik magyar lakcímgazolvánnyal, akkor egyéb tartózkodási jogot igazoló VAGY tartózkodásra jogosító okmány (pl.: regisztrációs igazolás, EU kék kártya, stb.)
- külföldi lakcím (lakóhely vagy tartózkodási hely) esetén:
 - külföldi lakcímgazolás száma kötelező (nem kell plusz igazolvány, elég csak a száma vagy annak a dokumentumnak a száma, amin rajta van)

Külföldi NEM EU-s állampolgárság esetén:

- útlevel VAGY személyi igazolvány (ha az magyarországi tartózkodásra jogosít) ÉS
- magyar lakcím (lakóhely vagy tartózkodási hely) esetén:
 - magyar lakcímgazolvány
 - ha nem rendelkezik magyar lakcímgazolvánnyal:
 - egyéb tartózkodási jogot igazoló VAGY tartózkodásra jogosító okmány (pl. tartózkodási engedély, regisztrációs igazolás stb.), ÉS
 - szálláshely igazolás
- külföldi lakcím (lakóhely vagy tartózkodási hely) esetén:
 - a külföldi lakcímgazolás száma kötelező (nem kell plusz igazolvány, elég csak a száma vagy annak a dokumentumnak a száma, amin rajta van)



FONTOS: amennyiben az ügyfél-átvilágítás nem történik meg, úgy a Pmt. 13. § (8) bekezdése alapján a Pénztár köteles megtagadni az ügyfél megbízása szerinti kifizetést, üzleti kapcsolat létesítését és ügylet teljesítését, vagy köteles megszüntetni a vele fennálló üzleti kapcsolatot.

Ezért kérjük, mielőbb végezze el a beazonosítását!

Kérdés esetén kérjük, vegye fel velünk a kapcsolatot [elérhetőségeink](#) egyikén!



Fontos: jelen tájékoztató anyagunk a 2017. évi LIII. pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény alapján készült. Felhívjuk szíves figyelmét, hogy a jogszabály később változhat, és így a szolgáltatások kifizetéséhez szükséges adat és dokumentumigény is.