

ÜGYFÉL-TÁJÉKOZTATÓ A KÖTELEZŐ ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁS RENDJÉRŐL

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (a továbbiakban: Pmt.) értelmében

1. Az ügyfél átvilágítás kötelező esetei

- üzleti kapcsolat létesítésekor,
- hárommillió-hatszáz ezer forint összeghatárt elérő, vagy meghaladó összegű ügyleti megbízás teljesítésekor (függetlenül a tranzakcióban használt pénznemtől), ideértve az egymással ténylegesen összefüggő ügyleti megbízásokat is, ha azok együttes értéke 1 naptári éven (365 napon) belül eléri a hárommillió-hatszáz ezer forint összeget,
- a háromszáz ezer forintot elérő, vagy meghaladó összegű pénzváltás esetén, ideértve az egymással ténylegesen összefüggő ügyleti megbízásokat is, ha azok együttes értéke egy héten (7 napon) belül eléri a háromszáz ezer forint összeget,
- háromszáz ezer forintot meghaladó összegű, a 2015. május 20-i (EU) 2015/847 európai parlamenti és tanácsi rendelet 3. cikk 9. pontjában meghatározott pénzáttalalásnak minősülő ügyleti megbízás teljesítésekor,
- pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén, ha a fenti pontok szerinti átvilágításra még nem került sor,
- ha a korábban rögzített ügyfél-azonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel.

2. A személyazonosság igazoló ellenőrzése

Az MTB Csoport tagja a **személyazonosság igazoló ellenőrzése** érdekében az alábbi okiratok bemutatását köteles megkövetelni:

Természetes személy esetén

- magyar állampolgár esetén személyi igazolvány (ha nem tartalmazza a lakcímet, akkor lakcímet igazoló hatósági igazolvány is); személyazonosító igazolvány és lakcímet igazoló hatósági igazolvány együttesen; útlevél és lakcímet igazoló hatósági igazolvány együttesen; új típusú kártya formátumú gépjármű vezetői engedély és lakcímet igazoló hatósági igazolvány együttesen;
- külföldi állampolgár esetén úti okmány; személyi igazolvány, ha az magyarországi tartózkodásra jogosít; tartózkodási jogot igazoló okmány vagy tartózkodásra jogosító okmány.

Jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén

- a nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult természetes személy (ideértve a képviselőt, számla felett bankfiókban vagy elektronikus úton, telefonon rendelkezőt, a kártyabirtokost) fentebb megjelölt okiratának bemutatásán túl
- az azt igazoló - harminc napnál nem régebbi - okiratot, hogy
 - a belföldi gazdálkodó szervezetet a cégbíróság bejegyezte, vagy a gazdálkodó szervezet a bejegyzési kérelmét benyújtotta,
 - belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétel megtörtént,
 - cégbejegyzési, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem cégbírósághoz, hatóságához vagy bírósághoz történő benyújtását megelőzően a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet létesítő okiratát.

- Külföldön bejegyzett jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a saját országának joga szerint a bejegyzését vagy nyilvántartásba vételét igazoló, 30 napnál nem régebben kelt igazolás, a szükséges felülhitelesítéssel vagy Apostille pecséttel.

Az azonosításhoz szükséges iratok hiteles magyar fordítását az Országos Fordító és Fordításhitelesítő Iroda (OFFI), magyarországi szakfordító vagy szakfordító-lektor végezheti el.

Egyéni vállalkozó, őstermelő és egyéb önálló tevékenységet végző magánszemély esetén

- Egyéni vállalkozók részéről, akik tevékenységüket az egyéni vállalkozóról és az egyéni cégről szóló 2009. évi CXV. törvény alapján végzik vállalkozói igazolvány vagy az egyéni vállalkozók nyilvántartását vezető szerv által kibocsátott, a nyilvántartásba vételről szóló igazolás, értesítés.
- Mezőgazdasági őstermelők részéről
 - NAV-nál történt nyilvántartásba vételéről szóló okirat másolati példánya,
 - mezőgazdasági őstermelői igazolvány értékesítési betétlappal.
- Önálló tevékenységet végző magánszemélyek részéről
 - a NAV-nál történt nyilvántartásba vételéről szóló okirat másolati példánya,
 - a tevékenység végzését lehetővé tevő okirat, igazolvány (pl. a kamarai tagságot igazoló dokumentum, stb.).
- Adószámmal rendelkező magánszemélyek részéről a NAV-nál történt nyilvántartásba vételéről szóló okirat másolati példánya

A Pmt. értelmében az MTB Csoport tagjának alkalmazottja a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében az ügyfél / meghatalmazott / rendelkezésre jogosult / képviselő személyazonosság igazolására szolgáló adatokat tartalmazó okiratairól másolatot köteles készíteni.

3. Ügyfél-azonosítás

a) Természetes személy esetén az ügyfél-azonosítás az ügyfél következő adatainak MTB Csoport tagja általi rögzítését jelenti:

- családi és utónév
- születési családi és utónév,
- születési hely, idő,
- anyja születési neve,
- állampolgárság,
- lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely
- azonosító okmány típusa, száma.

Hárommillió-hatszázezer forintot el nem érő összegű üzleti megbízás esetén az alábbi adatokat kell rögzíteni a természetes személy ügyfél esetében, akivel az MTB Csoport tagja még nem létesített üzleti kapcsolatot (**alkalmi ügyfél**):

- a családi és utónevét,
- születési helyét és idejét,
- valamint az üzleti megbízás tárgyát és összegét.

b) Jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén az ügyfél-azonosítás a következő adatok rögzítését jelenti:

- név, rövidített név,

- székhely, külföldi székhelyű vállalkozás esetén – amennyiben ilyennel rendelkezik – magyarországi fióktelepének címe,
- cégbírósági nyilvántartásban szereplő jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén cégjegyzékszám, egyéb jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat száma vagy nyilvántartási száma,
- főtevékenység,
- a képviseletre jogosult(ak) neve(i) és beosztása(i),
- a kézbesítési megbízottjának azonosítására alkalmas adatai,
- adószám (amennyiben rendelkezik ilyennel).

Hárommillió-hatszáz ezer forintot el nem érő összegű ügyleti megbízás esetén az alábbi adatokat kell rögzíteni jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél esetében, akivel az MTB Csoport tagja még nem létesített üzleti kapcsolatot (**alkalmi ügyfél**):

- nevét, rövidített nevét;
- székhelyének címét (külföldi székhelyű vállalkozás esetén – amennyiben ilyennel rendelkezik – magyarországi fióktelepének címét),

c) Egyéni vállalkozó, őstermelő és egyéb önálló tevékenységet végző magánszemély esetén az ügyfél-azonosítás az ügyfél következő adatainak MTB Csoport tagja általi rögzítését jelenti:

Az ügyfél, mint természetes ügyfél-azonosítása során felsorolt azonosító adatokat kell rögzíteni. Ezt követően az ügyfél nyilatkozik az önálló tevékenység végzésével kapcsolatos egyéb adatokról:

- egyéni vállalkozó / egyéni cég / önálló tevékenységet végző magánszemély megnevezése
- tevékenység végzésének helye (ha nem azonos a lakcímmel) / bejegyzés szerinti székhelye
- vállalkozói igazolvány száma / cégbírósági nyilvántartásban szereplő egyéni cég esetén cégjegyzékszám / önálló tevékenységet végző magánszemély esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat számát vagy nyilvántartási száma
- fő tevékenységi kör (az Önálló Vállalkozások Tevékenységi Jegyzéke - ÖVTJ szerint)
- adószáma (ha van)
- képviseletre jogosult(ak) neve, beosztása (ha nem egyezik meg az önálló tevékenységet végző magánszeméllyel)

Amennyiben az ügyfél nem járul hozzá az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése MTB Csoport tagja által történő elvégzéséhez, vele üzleti kapcsolat nem létesíthető, illetve az általa benyújtott ügyleti megbízás nem teljesíthető.

4. Ügylet azonosítása

Az MTB Csoport tagja az ügyfél azonosítása mellett köteles az ügyletre vonatkozó alábbi adatokat is rögzíteni:

- üzleti kapcsolat esetén a szerződés típusát, tárgyát és időtartamát,
- ügylet esetén a megbízás tárgyát és összegét
- a teljesítés körülményeit (hely, idő, mód).

5. Nyilatkozattétel a tényleges tulajdonos személyére vonatkozóan

A természetes személy ügyfél – amennyiben nem meghatalmazottként, rendelkezésre jogosultként vagy képviselőként jár el az MTB Csoport tagja előtt – a Pmt. 8. § (1) bekezdése alapján személyes

megjelenéssel köteles tényleges tulajdonosi nyilatkozatot tenni abban az esetben, ha tényleges tulajdonos nevében vagy érdekében jár el. **Ha saját nevében jár el, akkor nem kell nyilatkoznia.**

A Pmt. 9. § (1) bekezdésében meghatározottak szerint a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél képviselője személyes megjelenéssel köteles nyilatkozni a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél tényleges tulajdonosáról és annak személyes adatairól.

Tényleges tulajdonos

a) az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben közvetlenül vagy – a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (továbbiakban Ptk.) 8:2. § (4) bekezdésében meghatározott módon – közvetve a szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad legalább huszonöt százalékaival rendelkezik, vagy egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet felett ha a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet nem a szabályozott piacon bejegyzett társaság, amelyre a közösségi jogi szabályozással vagy azzal egyenértékű nemzetközi előírásokkal összhangban lévő közzétételi követelmények vonatkoznak,

b) az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben - Ptk. 8:2. § (2) bekezdésében meghatározott - meghatározó befolyással rendelkezik,

c) az a természetes személy, akinek megbízásából valamely ügyleti megbízást végrehajtanak vagy aki egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a természetes személy ügyfél tevékenysége felett, továbbá

d) alapítványok esetében az a természetes személy,

1. aki az alapítvány vagyona legalább huszonöt százaléka a kedvezményezettje, ha a leendő kedvezményezettek már meghatározották,

2. akinek érdekében az alapítványt létrehozták, illetve működtetik, ha a kedvezményezettek még nem határozták meg, vagy

3. aki tagja az alapítvány kezelő szervének, vagy meghatározó befolyást gyakorol az alapítvány vagyonának legalább huszonöt százaléka felett, illetve az alapítvány képviselőjében eljár, továbbá

e) bizalmi vagyonkezelési szerződés esetében a vagyonrendelő, valamint annak tényleges tulajdonosa, a vagyonkezelő, valamint annak tényleges tulajdonosa, a kedvezményezett vagy a kedvezményezettek csoportja, valamint annak tényleges tulajdonosa, továbbá az a természetes személy, aki a kezelt vagyon felett egyéb módon ellenőrzést, irányítást gyakorol, továbbá

f) az a)-e) pontokban meghatározott természetes személy hiányában a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet vezető tisztségviselője.

Befolyás:

A befolyással rendelkező akkor rendelkezik egy jogi személyben meghatározó befolyással, ha annak tagja vagy részvényese, és

a) jogosult e jogi személy vezető tisztségviselői vagy felügyelőbizottsága tagjai többségének megválasztására, illetve visszahívására, vagy

b) a jogi személy más tagjai, illetve részvényesei a befolyással rendelkezővel kötött megállapodás alapján a befolyással rendelkezővel azonos tartalommal szavaznak, vagy a befolyással rendelkezőn keresztül gyakorolják szavazati jogukat, feltéve, hogy együtt a szavazatok több mint felével rendelkeznek.

A többségi befolyás akkor is fennáll, ha a befolyással rendelkező számára közvetett befolyás útján biztosítottak.

Közvetett befolyással rendelkezik a jogi személyben az, aki a jogi személyben szavazati joggal rendelkező más jogi személyben (köztes jogi személy) befolyással bír. A közvetett befolyás mértéke a köztes jogi személy befolyásának olyan hányada, amilyen mértékű befolyással a befolyással rendelkező a köztes jogi személyben rendelkezik. Ha a befolyással rendelkező a szavazatok felét meghaladó mértékű befolyással rendelkezik a köztes jogi személyben, akkor a köztes jogi személynek a jogi személyben fennálló befolyását teljes egészében a befolyással rendelkező közvetett befolyásaként kell figyelembe venni.

A közeli hozzátartozók közvetlen és közvetett tulajdoni részesedését vagy szavazati jogát egybe kell számítani.

6. Nyilatkozattétel a kiemelt közszereplői (PEP) státuszról

A Pmt. 19 § (1) bekezdése értelmében természetes személy ügyfél, a meghatalmazott, a rendelkezésre jogosult és a képviselő köteles írásbeli nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy saját maga saját országának joga szerint kiemelt közszereplőnek minősül-e, kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója-e, illetve kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy-e.

Ha igen, a nyilatkozatnak tartalmaznia kell, hogy a Pmt. 4.§ (2) bekezdés mely pontja alapján minősül kiemelt közszereplőnek.

Nyilatkozat hiányában az MTB Csoport tagja az üzleti kapcsolat létesítését, illetve az ügylet végrehajtását köteles megtagadni.

A Pmt. 8 § (3) bekezdése értelmében az MTB Csoport tagja a tényleges tulajdonosra vonatkozóan a természetes személy ügyféltől, illetve a jogi személy ügyfél képviselőjétől írásbeli nyilatkozat kér arra vonatkozóan, hogy a tényleges tulajdonos saját országának joga szerint kiemelt közszereplőnek minősül-e.

Kiemelt közszereplő: az a természetes személy, aki fontos közfeladatot lát el, vagy az ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzését megelőző egy éven belül fontos közfeladatot látott el.

Fontos közfeladatot ellátó személy:

- a) külföldi kiemelt közszereplő esetén az államfő, a kormányfő, a miniszter, a miniszterhelyettes, az államtitkár, Magyarországon az államfő, a miniszterelnök, a miniszter és az államtitkár
- b) külföldi kiemelt közszereplő esetén az országgyűlési képviselő vagy a hasonló jogalkotó szerv tagja, Magyarországon az országgyűlési képviselő és a nemzetiségi szószóló,
- c) külföldi kiemelt közszereplő esetén a politikai párt irányító szervének tagja, Magyarországon a politikai párt vezető testületének tagja és tisztségviselője,
- d) külföldi kiemelt közszereplő esetén a legfelsőbb bíróság, az alkotmánybíróság és olyan magas rangú bírói testület tagja, amelynek döntései ellen fellebbezésnek helye nincs, Magyarországon az Alkotmánybíróság, az Ítéltábla és a Kúria tagja
- e) külföldi kiemelt közszereplő esetén a számvevőszék és a központi bank igazgatósági tagja Magyarországon az Állami Számvevőszék elnöke és alelnöke, a Monetáris Tanács és a Pénzügyi Stabilitási Tanács tagja
- f) külföldi kiemelt közszereplő esetén a nagykövet, az ügyvivő és a fegyveres erők magas rangú tisztviselője, Magyarországon a rendvédelmi feladatokat ellátó szerv központi szervének vezetője és annak helyettese, valamint a Honvéd Vezérkar főnöke és a Honvéd Vezérkar főnökének helyettesei,
- g) külföldi kiemelt közszereplő esetén a többségi állami tulajdonú vállalatok igazgatási, irányító vagy felügyelő testületének tagja, Magyarországon a többségi állami tulajdonú vállalkozás ügyvezetője, irányítási vagy felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testületének tagja;

h) külföldi kiemelt közszereplő esetén nemzetközi szervezet vezetője, vezető helyettese, vezető testületének tagja

A Pmt. kiemelt közszereplőkre vonatkozó rendelkezéseit a kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójára és a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személyre is alkalmazni kell.

Kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója: a kiemelt közszereplő házastársa, élettársa, vér szerinti, örökbefogadott, mostoha- és a nevelt gyermeke, továbbá ezek házastársa vagy élettársa, vér szerinti, örökbefogadó-, a mostoha- és nevelőszülője.

Kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy:

a) bármely természetes személy, aki a fontos közfeladatot ellátó személlyel közösen ugyanazon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosa vagy vele szoros üzleti kapcsolatban áll;

b) bármely természetes személy, aki egyszemélyes tulajdonosa olyan jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek, amelyet a fontos közfeladatot ellátó személy javára hoztak létre.

7. Egyéb lehetséges intézkedések

Ügyfélprofil kérdőív kitöltése

Az MTB Csoport tagja a Pmt.-ben meghatározott ügyfél-átvilágítási kötelezettség teljesítése érdekében köteles azonosítani és értékelni az üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás jellegével és összegével, az ügyféllel, termékkel, szolgáltatással, földrajzi területtel és alkalmazott eszközzel kapcsolatos pénzmosási- és terrorizmus-finanszírozási kockázati tényezőket, amelyhez további adatokat kérhet és kezelhet az ügyfél tevékenységéről, számlájának várható forgalmáról, megbízásai várható típusáról és összegéről, az ügyfél partnereiről.

Az Ügyfélprofil kérdőívet az MTB Csoport tagja a fokozott ügyfél-átvilágítás alá eső esetekben belföldi és külföldi állampolgárok, illetve belföldi és külföldi jogi személyek, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetek esetében is kitölteti annak érdekében, hogy ügyfeleit jobban megismerje és a szokásaik ismeretében ítélje meg ügyleteik kockázatát.

Nem kell kitölteni az Ügyfélprofil Kérdőívet a széfszolgáltatás igénybevétele során, az egyszerűsített és normál ügyfél-átvilágítás eseteiben valamint alkalmi ügyfelek (akikkel még nem létesített üzleti kapcsolatot az MTB Csoport tagja) összeghatár (hárommillió-hatszáz ezer, illetve háromszáz ezer forint) alatti megbízásai esetén.

Vezetői döntés

Az MTB Csoport tagja az üzleti kapcsolatok egy meghatározott körének létesítését megelőzően, illetve egyes ügyletek teljesítése előtt – saját kockázatainak csökkentése érdekében – vezetői döntést alkalmaz. Az engedély megtagadása esetén az üzleti kapcsolat létesítésére vonatkozó kérelmet az MTB Csoport tagja elutasítja, illetve az ügylet teljesítését megtagadja.

Nyilatkozattétel a pénzeszköz forrásáról

Az ügyfélnek az MTB Csoport tagja által meghatározott esetekben nyilatkoznia kell a pénzeszköz forrásáról, illetve az MTB Csoport tagjának kérésére be kell mutatnia a pénzeszközök forrására vonatkozó igazoló dokumentumokat.

A pénzeszközök forrásának igazolásaként a megbízást benyújtó személy vagy a számlatulajdonos nevére szóló eredeti dokumentumok bemutatása fogadható el, mint például:

- öröklésből, kártérítésből, polgári jogi jogviszonyokból származó szerződés vagy egyéb hivatalos dokumentum, a kapcsolódó jogosultságok nevesítésével,
- munkaviszonyból származó bérjövedelem-igazolás, külszolgálatért kapott jövedelemigazolás, egyéb jövedelemigazolás,
- árfolyamnyereséghez, nyereséményhez, osztalékhoz kapcsolódó igazoló dokumentum.

Nem fogadható el olyan, a pénzeszköz forrásaként megadott információ, amely nem a forrás eredetére, hanem a felhasználás céljára (ilyenek lehetnek például „befektetés”, „ingatlanvásárlás”, „további különböző üzleti jellegű felhasználások”), vagy az ügyfél üzleti tevékenységére vonatkozik (például „panziót üzemeltet”, „nagybani piacon árul”, „szállítványoz”, „étterem tulajdonos”), így értelemszerűen nem helyettesítheti a pénzeszköz forrására vonatkozó információkat.

Amennyiben az igazolás nem magyar nyelven van kiállítva, hiteles magyar fordítást is csatolni kell. Hiteles magyar fordítást az Országos Fordító és Fordításhitelesítő Iroda (OFFI), magyarországi szakfordító vagy szakfordító-lektor végezheti el.

8. Az ügyfél azonosító adatok változásának bejelentése

A Pmt. 12. § (3) bekezdésének rendelkezése szerint a szerződéses kapcsolat fennállása alatt az ügyfél-átvilágítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyében bekövetkezett változásról az Ügyfél köteles a tudomásszerzéstől számított 5 munkanapon belül a Szolgáltatót értesíteni.

9. „Alvó számlákkal” kapcsolatos adategyeztetési kötelezettség

Ha az Ügyfél MTB Csoport tagjánál vezetett számlája terhére, vagy javára két naptári évet elérő időtartam alatt megbízás teljesítésére nem került sor, akkor az MTB Csoport tagja 30 napon belül felhívja az Ügyfelet az adatokban bekövetkezett változások közlésére azzal, hogy a megismételt azonosítás elvégzéséig a számlán megbízás teljesítésére nincs mód.

10. Adatkezelési elvek

Az MTB Csoport tagja a Pmt-ben rögzített jogi kötelezettsége alapján az ügyfél azonosítása és személyazonosság igazoló ellenőrzése, valamint az üzleti kapcsolat fennállása során végrehajtott monitoring tevékenysége során személyes és nem személyes adatokat kezel.

Az MTB Csoport tagja Pmt.-ben megfogalmazott jogi kötelezettség teljesítése érdekében személyes adatokat kizárólag a pénzmosás- és a terrorizmusfinanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében végrehajtandó feladatai céljából, az azok ellátásához szükséges mértékben kezeli.

Az MTB Csoport tagja az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított nyolc évig jogosult kezelni a személyes adatokat, a személyes adatnak nem minősülő

adatokat, beleértve minden, az üzleti kapcsolattal összefüggésben keletkezett adatot, pedig köteles megőrizni, amely időtartam az arra felhatalmazott hatóságtól érkező megkeresés esetén legfeljebb tíz évre meghosszabbítható. Az adatkezelési jogosultság, illetve kötelezettség megszűnésekor az MTB Csoport tagja az adatokat törli, illetve megsemmisíti.

Az adatkezelés időtartama alatt a Bank pénzmosásra, terrorizmusfinanszírozására, dolog büntetendő cselekményből való származásának gyanújára utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén az általa kezelt adatokat köteles átadni a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozása elleni küzdelem, valamint bűncselekmények megelőzésének, felderítésének, nyomozásának elősegítésére létrehozott pénzügyi információs egységként működő hatóságnak, amely a Nemzeti Adó- és Vámhivatal szervezetén belül működik.

Az érintett az adatkezeléssel kapcsolatos jogairól részletes tájékoztatás az MTB Csoport tagja honlapján elérhető Általános Adatvédelmi Tájékoztatóban talál.