

MORTGAGE SOLUTIONS Pénzügyi Zrt.

TÁJÉKOZTATÓ AZ ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁS RENDJÉRŐL

Jelen **Tájékoztató** célja, hogy Társaságunk, a **MORTGAGE SOLUTIONS Pénzügyi Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (a továbbiakban: **Társaság**) tájékoztatást adjon a **pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvényben** (a továbbiakban: **Pmt.**) foglalt – azon **releváns – előírásokról**, amelyeket a Társaságunk **követelésértékesítési/engedményezési szolgáltatásával** összefüggésben a **követelést megvásárló/engedményes természetes személy vagy vállalkozás/szervezet ügyfelekkel**, valamint a **vállalkozás/szervezet** nevében eljáró, **képviselőre jogosult** (képviselő, meghatalmazott) **természetes személlyel szemben** – a szolgáltatással összefüggő igény felmérését követően a szerződéskötési folyamat részeként – az **ügyfél-átvilágítás során alkalmaz.**

Az **ügyfél-átvilágítási kötelezettség** teljesítése – ügyvédi tevékenysége alapján – Társaságunk **kamarai jogtanácsosát** is **terheli**, amelyet a Társaságunkra vonatkozó Pmt.-s szabályok szerint teljesít. A kamarai jogtanácsos ügyfélátvilágítási kötelezettsége a Társaságunkkal **szereződő ügyfélre** és **képviselőjére** is **kiterjed.**

Társaságunk a **követelésértékesítés/engedményezés** során minden esetben ügyfél-átvilágítási intézkedést hajt végre. Ezzel összefüggésben tájékoztatást adunk az **ügyfél-átvilágítás kötelező eseteiről**, a **személyazonosság igazolása** során **elfogadható okmányok köréről** (*személyazonosság igazoló ellenőrzés*), az ügyfél-átvilágítási intézkedés során **kötelezően rögzítendő adatok köréről** (*azonosítás*), a **tényleges tulajdonosra** és a **kiemelt közszereplőre** vonatkozó **nyilatkozatásról** (*ki minősül tényleges tulajdonosnak, illetve kiemelt közszereplőnek*), az esetlegesen alkalmazásra kerülő kockázatkezelő intézkedésekről, az **adatkezeléssel** kapcsolatos egyes előírásokról.

Tekintettel arra, hogy Társaságunk a **követelésértékesítési/engedményezési tevékenysége** során **ügyleti megbízást nem teljesít**, továbbá a Pmt.

definíciójának megfelelő **tartós jogviszonyt nem létesít**, így az ezzel kapcsolatos Pmt. szerinti előírásokat és információkat jelen Tájékoztatóban nem jelenítjük meg.

1. Ügyfél átvilágítás kötelező esetei

- üzleti kapcsolat létesítésekor, jelen esetben a **követelésértékesítés/engedményezés** alkalmával létrejövő **szerződéskötés során**
- 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 valóságával vagy
- megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel,
- ha az ügyfél-azonosító adatokban bekövetkezett változás kerül átvezetésre és
- kockázatérzékenységi megközelítés alapján szükséges az ügyfél-átvilágítás ismételt elvégzése.

2. Személyazonosság igazoló ellenőrzése

Társaságunk – a Pmt.-ben foglaltakra figyelemmel – a **személyazonosság igazoló ellenőrzése** során 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
- lakcímet igazoló hatósági igazolvány abban az esetben szükséges, ha a lakóhely vagy tartózkodási hely Magyarországon található
- **külföldi állampolgár esetén:**
 - úti okmány
 - személyi igazolvány, ha az magyarországi tartózkodásra jogosít
 - tartózkodási jogot igazoló okmány vagy tartózkodásra jogosító okmány
 - a magyarországi lakcímet igazoló hatósági igazolvány abban az esetben szükséges, ha lakóhelye vagy tartózkodási helye az illetőnek Magyarországon található.

Jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező vállalkozás/szervezet esetén

- **vállalkozás/szervezet** nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult természetes személy (ideértve a képviselőt, meghatalmazottat is) fentebb megjelölt okiratának bemutatásán túl
- az azt igazoló – 30 napnál nem régebbi – okiratot, hogy

- a vállalkozást/szervezetet a cégbíróság nyilvántartásba vette, vagy a vállalkozás/szervezet a bejegyzési kérelmét benyújtotta
- az előző pont alá nem tartozó belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétel megtörtént
- bírósági vagy hatósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem bírósághoz vagy hatóságához történő benyújtását megelőzően a vállalkozás/szervezet létesítő okiratát
- **külföldi vállalkozás/szervezet** esetén annak igazolását, hogy a saját országának joga szerinti bejegyzése vagy nyilvántartásba vétele megtörtént, a szükséges felülhitelesítéssel vagy Apostille pecséttel ellátva.

Az azonosításhoz szükséges iratok hiteles magyar fordítását az Országos Fordító és Fordításhitelesítő Iroda (OFFI), magyarországi szakfordító vagy szakfordítólektor 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
 - NAV-nál történt nyilvántartásba vételéről szóló okirat másolati példánya
 - a tevékenység végzését lehetővé tevő okirat, igazolvány (pl. a kamarai tagságot igazoló dokumentum).
- **Adószámmal rendelkező magánszemélyek** részéről
 - a NAV-nál történt nyilvántartásba vételéről szóló okirat másolati példánya.

A Pmt. értelmében Társaságunk alkalmazottja a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében az ügyfél / rendelkezésre jogosult / képviselő / meghatalmazott **személyazonosság igazolására szolgáló** adatokat tartalmazó **okiratairól** – a lakcímet igazoló hatósági igazolvány (lakcímkártya) személyi azonosítót igazoló oldala kivételével – **másolatot köteles készíteni.**

Amennyiben az azonosított személy a **másolatkészítésben nem működik közre**, úgy az általa benyújtott **megbízást** Társaságunknak nem áll módjában végrehajtani, azt **meg kell tagadnunk.**

3. Adatok írásban történő rögzítése (azonosítás)

Társaságunk az azonosítás során az alábbi ügyfél-adatokat köteles írásban rögzíteni:

a) Természetes személy esetén:

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

b) Jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező vállalkozás/szervezet esetén:

- név, rövidített név
- székhely, külföldi székhelyű vállalkozás esetén – amennyiben ilyenre rendelkezik – magyarországi fióktelepének címe
- cégbírósági nyilvántartásban szereplő vállalkozás/szervezet esetén cégjegyzékszám, egyéb jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező vállalkozás/szervezet esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat száma vagy nyilvántartási száma
- főtevékenység
- adószám
- képviselőre jogosult(ak) neve(i) és beosztása(i)
- kézbesítési megbízott családi és utóneve, lakcíme, ennek hiányában tartózkodási helye (amennyiben a vállalkozás/szervezet rendelkezik ilyenre).

c) Egyéni vállalkozó, őstermelő, egyéb önálló tevékenységet végző magánszemély esetén:

Társaságunk az egyéni vállalkozó, őstermelő vagy egyéb önálló tevékenységet végző ügyfél azonosítása során a 3.a) pontban felsorolt azonosító adatokat köteles rögzíteni, ezzel egyidőben az ügyfelet **nyilatkoztatjuk** az **önálló tevékenységével** 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 száma vagy nyilvántartási száma
- fő tevékenységi kör (az Önálló Vállalkozások Tevékenységi Jegyzéke - ÖVTJ szerint)
- adószám (ha van)
- képviselőre jogosult(ak) neve, beosztása (ha nem egyezik meg az önálló tevékenységet végző magánszeméllyel).

Amennyiben ügyfelünk vagy a képviselőjére jogosult személy **nem járul hozzá a személyazonosság igazoló ellenőrzés és az azonosítás végrehajtásához**, abban az esetben a Pmt.-ben foglalt előírások alapján Társaságunknak **nem áll módjában üzleti kapcsolatot létesíteni** (*engedményezési és/vagy adásvételi szerződést kötni*), a megbízás nem teljesíthető.

4. Üzleti kapcsolat azonosítása

Társaságunk az ügyfél azonosítása mellett köteles az **üzleti kapcsolatra** vonatkozó alábbi **adatokat** is **rögzíteni**:

- szerződés típusát, tárgyát és időtartamát
- ügyfél kockázati besorolását (*alacsony, átlagos, magas az ügyfél-átvilágítási intézkedés szintjének – egyszerűsített, normál, fokozott – meghatározása érdekében*)
- teljesítés körülményeit (hely, idő, mód)
- információt az üzleti kapcsolat céljáról, tervezett jellegéről.

Az üzleti kapcsolat létesítésekor az **ügyfél-kockázat és/vagy az üzleti kapcsolatban rejlő kockázat felmérése** eredménye alapján, egyedi döntésre alapítottnan Társaságunk az üzleti kapcsolat létesítését (*szerződéskötést*) **előzetes vezetői jóváhagyásához kötheti**. Ez esetben az üzleti kapcsolat létesítésére (*szerződéskötésre*) az előzetes vizsgálatot követően kerülhet sor. Negatív vezetői döntés esetén a szerződés létesítésére vonatkozó kérelmet Társaságunk elutasítja.

5. Nyilatkozattétel a tényleges tulajdonos személyére vonatkozóan

A **természetes személy** ügyfél köteles **tényleges tulajdonosi nyilatkozatot tenni**, amennyiben a tényleges tulajdonos nevében vagy érdekében jár el. Amennyiben **saját nevében** jár el, akkor **nem kell nyilatkoznia**.

A **vállalkozás/szervezet** ügyfél képviselője, meghatalmazottja köteles **nyilatkozni** a **vállalkozás/szervezet** ügyfél **tényleges tulajdonosáról** és **annak személyes adatairól**.

A nyilatkozat **személyes megjelenéssel** a Társaságunk által erre a célra rendszeresített nyomtatványon **tehető meg**. A Pmt. szerint:

Tényleges tulajdonos

- a) az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben közvetlenül, vagy – a Polgári Törvénykönyvről szóló törvény (a továbbiakban: Ptk.) 8:2. § (4) bekezdésében meghatározott módon – közvetve a szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad legalább 25%-ával 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 (pl. Budapesti Értéktőzsdén) jegyzett 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 – a Ptk. 8:2. § (2) bekezdésében meghatározott – meghatározó befolyással rendelkezik,
- c) az a természetes személy, akinek megbízásából valamely ügyletet végrehajtanak, vagy aki egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a természetes személy ügyfél tevékenysége felett,
- d) alapítványok esetében az a természetes személy, da) aki az alapítvány vagyona legalább 25%-ának a kedvezményezettje, ha a leendő kedvezményezetteket már meghatározták, db) akinek érdekében az alapítványt létrehozták, illetve működtetik, ha a kedvezményezetteket még nem határozták meg, dc) aki tagja az alapítvány kezelő szervének, vagy meghatározó befolyást gyakorol az alapítvány vagyonának legalább 25 százaléka felett, vagy dd) a da)-dc) alpontban meghatározott természetes személy hiányában, aki az alapítvány képviselőjében eljár,
- e) bizalmi vagyonkezelési szerződés esetében az alábbi személyek:
 - ea) a vagyonrendelő(k); nem természetes személy vagyonrendelő esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,
 - eb) a vagyonkezelő(k); nem természetes személy vagyonkezelő esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,
 - ec) a kedvezményezett vagy a kedvezményezettek csoportja; nem természetes személy kedvezményezett esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,
 - ed) az a természetes személy, aki a kezelt vagyon felett egyéb módon ellenőrzést, irányítást gyakorol, valamint
 - ef) adott esetben a vagyonkezelést ellenőrző személy(ek); nem természetes személy vagyonkezelést ellenőrző személy esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa, továbbá
- f) az a) és b) pontban meghatározott természetes személy hiányában a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező vállalkozás/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 érintettségről

A **természetes személy** ügyfél, illetve a **vállalkozás/szervezet képviselője, meghatalmazottja** köteles a Társaságunk által erre a célra rendszeresített nyomtatványon **írásban nyilatkozatot** tenni arra vonatkozóan, hogy az **ügyfél**, illetőleg a **tényleges tulajdonos** (a saját országának joga szerint) **kiemelt közszereplőnek minősül-e**, kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója-e, illetve kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy-e.

Amennyiben igen, a nyilatkozatnak tartalmaznia kell, hogy a Pmt.-ben található felsorolás mely pontja alapján minősül érintettnek.

Nyilatkozat hiányában Társaságunk az üzleti kapcsolat létesítését, azaz az **engedményezési szerződés megkötését**, illetve az ügylet végrehajtását **köteles megtagadni**.

Kiemelt közszereplő: az a természetes személy, aki fontos közfeladatot lát el, vagy az ügyfélátvilágítási 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 a döntései ellen fellebbezésnek helye nincs, Magyarországon az Alkotmánybíróság, az ítéletábla és a Kúria tagja,

- e) külföldi kiemelt közszereplő esetén a számvevőszék és a központi bank (jelen fogalom vonatkozásában az MNB) 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 többségi állami tulajdonú vállalatok igazgatási, irányító vagy felügyelő testületének tagja, Magyarországon a többségi állami tulajdonú vállalkozás ügyvezetője, irányítási vagy felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testületének (pl. igazgatóság, felügyelőbizottság) tagja,
- h) nemzetközi szervezet vezetője, vezetőhelyettese, vezető testületének tagja vagy ezzel egyenértékű feladatot ellátó személy.

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.

Amennyiben a természetes személy ügyfél, az eljáró képviselő vagy meghatalmazott kiemelt közszereplőnek, vagy közeli hozzátartozójának, vagy a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül, akkor a **nyilatkozatának tartalmaznia kell a pénzeszköz forrására** és a 3 millió forintot meghaladó értékű materiális és immateriális **vagyoni eszközeinek forrására vonatkozó információkat** is.

7. Ügyfélprofil kérdőív kitöltése

Társaságunk 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

terrorizmusfinanszírozási **kockázati tényezőket**, amelyhez **további adatokat kérhet** és **kezelhet** az ügyfél tevékenységéről.

Az Ügyfélprofil kérdőív a magas kockázatúnak minősített ügyfél esetében kerül kitöltésre, az egyszerűsített és normál ügyfél-átvilágításnál nem.

8. Azonosító adatok változásának bejelentése

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** Társaságunkat értesíteni.

A változás-bejelentési kötelezettség elmulasztásából eredő károkért a felelősség az ügyfelet, vagy annak eljáró képviselőjét terheli.

9. Adatkezelési elvek

Társaságunk a Pmt.-ben rögzített **jogi kötelezettségének teljesítése érdekében** a személyazonosság igazoló ellenőrzés és az azonosítás (*azaz az adatok írásban történő rögzítése*), valamint a kockázatértékelés során **személyes és nem személyes adatokat** egyaránt **kezel**. **Személyes adatokat kizárólag a Pmt.-ben megfogalmazott** jogi kötelezettség teljesítése érdekében a pénzmosás- és a terrorizmusfinanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében végrehajtandó **feladatai céljából**, az azok ellátásához **szükséges mértékben** kezeli.

Társaságunk a **követelésértékesítés/engedményezés** során létrejövő **szerződéskötéstől számított 8 évig** köteles **megőrizni** a személyes adatokat, a személyes adatnak nem minősülő adatokat, beleértve minden, a szerződéskötéssel összefüggésben kezelt adatot. A 8 éves időtartam az arra felhatalmazott hatóságtól érkező megkeresés esetén legfeljebb 10 évre meghosszabbítható. Az **adatkezelési jogosultság**, illetve kötelezettség **megszűnésekor** Társaságunk az **adatokat törli**, illetve megsemmisíti.

Az adatkezelés időtartama alatt Társaságunk 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 (NAV PTEI).

A személyes adatok kezelésével kapcsolatos jogokról részletes tájékoztatást Társaságunk honlapján (<https://mortgagesolutions.hu/>) elérhető Adatvédelmi Tájékoztatóban talál:

10. Jogsértés bejelentés

Társaságunk ügyfele – nevének, lakcímének és egyéb elérhetőségének megadásával – írásban értesítheti a Magyar Nemzeti Bankot (MNB) a Pmt. rendelkezéseinek a Társaságunk (bármely vezetője és/vagy alkalmazottja) általi (vélelmezett) megsértésére utaló körülmény esetén.

Együttműködését megköszönjük!

**MORTGAGE SOLUTIONS Pénzügyi
Zártkörűen Működő Részvénytársaság**