

Tisztelt Ügyfelünk!

Tájékoztatjuk Önt arról, hogy a Parlament elfogadta a *pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról* szóló 2017. évi LIII. törvény (a továbbiakban: Törvény) módosítását, amely szerint a hitelintézeteknek 2019. október 31. napjáig valamennyi meglévő ügyfelük tekintetében el kell végezniük az ismételt átvilágítást a rögzítendő adatok körének bővülése –a kiemelt közszereplői státuszra vonatkozó nyilatkoztatásra- és az okiratok másolására vonatkozó kötelezettség teljesítése érdekében.

Nyilvántartásunk alapján az Ön esetében ez idáig még nem történt meg az ismételt átvilágítás, ezért kérjük, hogy mielőbb, de **legkésőbb 2019. október 31-ig** tegye meg a szükséges lépéseket ennek pótlására.

Az alábbiakban felhívjuk a figyelmét az ismételt átvilágítási kötelezettség teljesítésével kapcsolatos tudnivalókra.

Mit jelent az ügyfél-átvilágítás ismételt elvégzése az Ön, mint magánszemély ügyfél esetén?

Hitelintézetünknek meg kell győződnie arról, hogy az ügyviteli rendszerünkben Önről nyilvántartott azonosító adatok a törvényi előírásoknak megfelelően teljes körűek és naprakészek-e; a hiányzó vagy megváltozott azonosító adatokat rögzítenünk kell. Emellett:

- a személyazonosság igazolására szolgáló okiratról és a lakcímet igazoló okiratról másolatot kell készítenünk,
- ügyfeleinknek nyilatkozniuk kell a kiemelt közszereplői státusszal kapcsolatban, függetlenül állampolgárságuktól, illetve lakóhelyüktől.

Milyen lehetőségek vannak az átvilágítás elvégzésére?

1. Átvilágítás postai úton

Jelen levélhez melléeltünk egy nyilatkozatot, amelynek segítségével Ön abban az esetben jogosult azonosítani magát, ha:

- a számlavezető rendszerünkben nyilvántartott adatai jelenleg érvényesek ÉS
- nemlegesen nyilatkozik a kiemelt közszereplői státusszal összefüggésben.

Ebben az esetben Önnek személyes ügyintézésben nem szükséges részt vennie, elégséges, ha a következő dokumentumokat visszaküldi számunkra:

- a mellékelt nyilatkozatot kitöltve és aláírva,
- a nyilatkozatban megjelölt személyazonosító okirat mindkét oldalának jó minőségű, olvasható másolatát, továbbá
- lakcímkártyájának jó minőségű, olvasható másolatát (**de kizárólag a lakcímet tartalmazó oldalt!**).

Kérjük, ügyeljen rá, hogy mindhárom dokumentumot lássa el keltezéssel és Hitelintézetünknel bejelentett aláírásával!

A fenti dokumentumokat Ön visszaküldheti számunkra postai úton, vagy behozhatja fiókjainkba. A fiókjaink elérhetőségét megtalálja a www.koronatakarek.hu/atm-fiok honlapunkon. Ha a beküldött dokumentumok hiányosak vagy nem megfelelőek, úgy a Takarékszövetkezet tájékoztatni fogja arról, hogy az átvilágításhoz személyesen szükséges befáradnia fiókunkba.

2. Átvilágítás személyesen

Amennyiben Ön a fenti lehetőséggel nem kíván élni vagy adatváltozás (cím, név), illetve a kiemelt közszereplői státusza miatt nem élhet, úgy kérjük, hogy minél előbb szíveskedjen személyesen felkeresni elsősorban a számlavezető fiókját, illetve bármely másik fiókunkat az ismételt ügyfél-átvilágítás személyes végrehajtása érdekében!

A fiókban történő átvilágításhoz szükség lesz lakcímkártyájára és az alábbiakban megjelölt érvényes dokumentumok valamelyikére, amely okmányokról másolatot fogunk készíteni:

- személyazonosító igazolvány vagy
- kártya formátumú vezetői engedély vagy
- útlevél.

Tájékoztatjuk, hogy az ismételt átvilágítási kötelezettség a jogi személynek és a jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek minősülő ügyfeleinket szintén érinti, ezen ügyfeleink átvilágítására ugyanakkor postai úton nem, csak a képviselő(k) személyes jelenlétében kerülhet sor.

Milyen következményekkel jár, ha az átvilágítást nem sikerül megfelelő időben elvégezni?

Amennyiben az ismételt ügyfél-átvilágítás nem történik meg a Törvény által meghatározott határidőig, úgy **2019. október 31. napját követően nem teljesíthetjük** az Ön által kezdeményezett ügyleteket, ügyleti megbízásokat. Ez azt jelenti többek között, hogy mindaddig, amíg az átvilágítást teljeskörűen nem tudjuk elvégezni, a számlája, illetve a megtakarítása vonatkozásában Ön által kezdeményezett semmilyen megbízást nem áll módunkban teljesíteni, bankkártyáját nem fogja tudni használni, és az esetleges számla feletti rendelkezők sem élhetnek rendelkezési jogukkal.

Az ismételt ügyfél-átvilágítás elvégzése az Ön és a Hitelintézetünk közös érdeke, Ön pedig egyszeri intézkedést követően a továbbiakban is a megszokott módon veheti igénybe szolgáltatásainkat.

Javasoljuk, hogy a várhatóan megnövekvő ügyfélforgalomra és várakozási időre tekintettel előzetesen egyeztessen időpontot a kiválasztott fiókkal. Az ügyfélátvilágításról részletes információt talál Hitelintézetünk honlapján www.koronatakarek.hu (kék mezőben, KORONA TAKARÉK Információk/Pénzmosás/Kapcsolódó dokumentumok).

Amennyiben ismételt átvilágítási kötelezettségét 2019. június 25. után már teljesítette, kérjük, tekintse jelen felhívásunkat tárgytalannak!

Bízunk szíves együttműködésében, további kérdések esetén fióki munkatársaink szívesen állnak rendelkezésére.

Együttműködését köszönjük!

Miskolc, 2019. június 26.

Üdvözlettel:

KORONA TAKARÉK Takarékszövetkezet

NYILATKOZAT

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi
LIII. törvényben foglalt átvilágítási kötelezettségekkel kapcsolatban

Alulírott

Név:	
Lakcím (ennek hiányában tartózkodási hely):	

büntetőjogi felelősségem tudatában nyilatkozom, hogy a KORONA TAKARÉK Takarékszövetkezet ügyfélnyilvántartó rendszerében szereplő adatok helyesek, azokban változás nem következett be, továbbá az üzleti kapcsolat során saját nevemben járok el.

Nyilatkozom továbbá, hogy

- ☐ Nem vagyok kiemelt közszereplő
- ☐ Kiemelt közszereplő vagyok¹
- ☐ Kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója vagyok²
- ☐ Kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban állok³

Nyilatkozat a készpénzforgalom várható mennyiségéről

Kijelentem, hogy az MTB Csoport tagjánál létrejött üzleti kapcsolatomban vonatkozásában havi ötvenmillió forintot elérő vagy meghaladó készpénzforgalom lebonyolítása részemről

Várható ☐

Nem várható ☐

¹ **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) az államfő, a kormányfő, a miniszter, a miniszterhelyettes, az államtitkár, Magyarországon az államfő, a miniszterelnök, a miniszter és az államtitkár,

b) az országgyűlési képviselő vagy a hasonló jogalkotó szerv tagja, Magyarországon az országgyűlési képviselő és a nemzetiségi szószóló,

c) a politikai párt irányító szervének tagja, Magyarországon a politikai párt vezető testületének tagja és tisztségviselője,

d) a legfelsőbb bíróság, az alkotmánybíróság és olyan magas rangú bírói testület tagja, amelynek a döntései ellen fellebbezésnek helye nincs, Magyarországon az Alkotmánybíróság, az ítélőtábla és a Kúria tagja,

e) 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) a nagykövét, 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) 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) nemzetközi szervezet vezetője, vezető helyettese, vezető testületének tagja.

² **Kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója:** a kiemelt közszereplő házastársa, élettársa; vér szerinti, örökbefogadott, mostoha- és nevelt gyermeke, továbbá ezek házastársa vagy élettársa; vér szerinti, örökbefogadott, mostoha- és nevelőszülője.

³ **Kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy:** a) bármely természetes személy, aki a kiemelt közszereplővel 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 kiemelt közszereplő javára hoztak létre.

Tudomásul veszem, hogy abban az esetben, ha

- a fent nyilvántartott adataimban változás következett be,
- vagy kiemelt közszereplő-, vagy kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója vagyok, illetve kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban állok, vagy
- korábbi nyilatkozatom alapján, vagy jelenleg nem a saját nevemben járok el,

úgy a fent hivatkozott jogszabályból eredő kötelezettségeimet kizárólag személyesen, a KORONA TAKARÉK Takarékszövetkezet bármely fiókjában teljesíthetem.

Nyilatkozatomhoz mellékelem a személyazonosító okiratom mindkét oldalának jó minőségű, olvasható másolatát, továbbá lakcímkártyám jó minőségű, olvasható másolatát (kizárólag a lakcímet tartalmazó oldal!)

Tudomásul veszem, hogy a Pmt. 79. § értelmében, amennyiben a fenti intézkedéseknek nem megfelelően teszek eleget, a számlám 2019. november 1-én zárolásra kerül a törvény előírásai értelmében.

Kelt:

ALÁÍRÁS:

NÉV:
