

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, különös tekintettel a rögzítendő adatok körének bővülése és az okiratok másolására vonatkozó kötelezettség teljesítése érdekében.

Amennyiben az Önök esetében ez idáig még nem történt meg az ismételt átvilágítás, kérjük, hogy mielőbb, de legkésőbb 2019. október 31-ig tegyék meg a szükséges lépéseket ennek pótlására.

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

Mit jelent az ügyfél-átvilágítás ismételt elvégzése az Önök, mint jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél esetén?

Hitelintézetünknek meg kell győződnie arról, hogy az ügyviteli rendszerünkben a nem természetes személy ügyfeleinkről és a hozzájuk kapcsolódó természetes személyekről - vezető tisztségviselő, képviselő, meghatalmazott, rendelkezésre jogosult, tényleges tulajdonos, kártyabirtokos, kézbesítési megbízott - nyilvántartott azonosító adatok a törvényi előírásoknak megfelelően teljes körűek és naprakészek-e. A hiányzó vagy megváltozott azonosító adatokat rögzítenünk kell a Törvénynek való teljes körű megfelelés érdekében.

Jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfeleink törvényes képviselője a Törvény szerint szükséges adatok megadásán túl nyilatkozattételi kötelezettséggel tartozik a tényleges tulajdonosokra és azok kiemelt közszereplői státuszára vonatkozóan, függetlenül állampolgárságuktól, illetve lakóhelyüktől.

Ezen személyek átvilágítási dokumentumairól, okiratairól a Törvény új rendelkezése értelmében másolatot kell készítenünk.

Mit kell Önöknek tenniük?

Kérjük, hogy minél előbb – **de legkésőbb 2019. október 31-ig** – képviselőjük és az Önök társaságához / szervezetéhez kapcsolódó egyéb természetes személyek (pl. számla felett rendelkezésre jogosult) – együtt vagy külön-külön – szíveskedjenek személyesen felkeresni elsősorban a számlavezető fiókjukat, illetve bármely más fiókunkat az ismételt ügyfél-átvilágítás végrehajtása érdekében!

Bemutatandó okiratok:

❖ belföldi jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet

esetén: az azt igazoló - 30 napnál nem régebbi - okirat, hogy

- a belföldi gazdálkodó szervezetet a cégbíróság bejegyezte, egyéni vállalkozó esetében azt, hogy az egyéni vállalkozói igazolvány kiadása megtörtént.

Abban az esetben, ha a Hitelintézetünkénél a korábbi ügyfél-átvilágítás során bemutatott, bejegyzést igazoló kivonatban szereplő adatokhoz képest nem történt változás a szervezet adataiban (név, cím, tevékenység, cégjegyzésre jogosultak,

tulajdonosi kör, adószám), akkor a 30 napnál nem régebbi, hiteles kivonat bemutatásától el tudunk tekinteni.

- belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétel megtörtént.

❖ **külföldi jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet** esetén: az azt igazoló - 30 napnál nem régebbi – okirat, hiteles magyar fordítással, hogy a külföldi jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet saját országának joga szerinti bejegyzése vagy nyilvántartásba vétele megtörtént.

❖ A cégjegyzésre, cégképviselőre, képviselőre, rendelkezésre jogosult személyek, a meghatalmazott és a kártyabirtokos személyazonosság igazolására alkalmas okiratai is bemutatandók:

- magyar állampolgárok esetén: személyazonosító igazolvány, vagy kártya formátumú vezetői engedély, vagy útlevél ES lakcímkártya.
- külföldi állampolgárok esetén: útlevél, vagy személyazonosító igazolvány (ha magyarországi tartózkodásra jogosít), továbbá, ha ezzel a fentiekben megjelölt személyek rendelkeznek, a magyarországi tartózkodási jogot igazoló okmány, vagy tartózkodásra jogosító okmány ES lakcímkártya vagy szálláshelybejelentő igazolás. Ezen személyes okmányokról Hitelintézetünk a Törvény értelmében másolatot készít.

Tájékoztatjuk Önöket arról, hogy az ismételt átvilágítási kötelezettség a természetes személy ügyfeleinket és az általuk igénybe vett termékhez kapcsolódó más természetes személyeket szintén érinti, akiket a kapcsolódó teendőkről külön levélben értesítünk.

Milyen következményekkel jár, ha az átvilágítást nem sikerül elvégezni?

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

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

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

Kérdése esetén keresse számlavezető fiókját. A fiókjaink elérhetőségét megtalálja a www.koronatakarek.hu/atm-fiok címen, illetve az ügyfélátvilágításról részletes tájékoztatást talál Hitelintézetünk honlapján www.koronatakarek.hu (kék mezőben, KORONA TAKARÉK Információk/Pénzmosás/Kapcsolódó dokumentumok).

Együttműködésüket köszönjük!

Miskolc, 2019. június 26.

Üdvözléttel:

KORONA TAKARÉK Takarékszövetkezet