

Tisztelt Ügyfelünk!

Tájékoztatjuk Önt arról, hogy a Parlament elfogadta a *penzmosás 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.

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 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 ügyfeink 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 Önnek tennie?

Kérjük, hogy minél előbb – **de legkésőbb 2019. október 31-ig** – képviselőjük és az Ön 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 Hitelintézetünknel 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 ÉS 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 ÉS lakcímkártya vagy szálláshelybejelentő igazolás.

Ezen személyes okmányokról Hitelintézetünk a Törvény értelmében másolatot készít.

Tájékoztatjuk Önt 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 Ön által kezdeményezett ügyleteket, üzleti megbízásokat. Ez azt jelenti többek között, hogy mindaddig, amíg az átvilágítást teljes körűen nem tudjuk elvégezni, a vállalkozás, szervezet által a számlájuk, illetve a megtakarításuk vonatkozásában kezdeményezett semmilyen megbízást nem áll módunkban teljesíteni Önnek, 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 vehetik igénybe szolgáltatásainkat.

Amennyiben ismételt átvilágítási kötelezettségét 2019. június 21. után teljesítette, kérjük, tekintse jelen felhívásunkat tárgytalannak!

Kérdései esetén számlavezető fióki kapcsolattartója vagy fiókjaink ügyintézői állnak szíves rendelkezésére, elérhetőségeiket megtalálja a <https://www.patriatakarek.hu/fiokhalozat> weboldalon.

Együttműködését köszönjük!

Budapest, 2019. június 27.

Üdvözlettel:

Pátia Takarékszövetkezet