

Tájékoztató ismételt ügyfél-átvilágításról

Tisztelt Ügyfelünk!

2017. június 26-án hatályba lépett a 2017. évi LIII. törvény a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról (a továbbiakban: Törvény).

A Törvény értelmében Hitelintézetünknek 2019. június 26-ig ismételten át kell világítania minden meglévő ügyfelét a rögzítendő adatok és nyilatkozatok körének bővülése és az okiratok másolására vonatkozó kötelezettség teljesítése érdekében.

A hatékony együttműködés érdekében kérjük, figyelmesen olvassa el az alábbi tájékoztatót!

Mit jelent az ügyfél-átvilágítás ismételt elvégzése?

Természetes személy ügyfél esetén

Meg kell győződnünk arról, hogy az ügyviteli rendszerben Önről és a számlájához kapcsolódó más természetes személyekről (pl. társ számlatulajdonos, rendelkezésre jogosult, meghatalmazott, társkártya birtokos, tényleges tulajdonos, internetbank felhasználó) nyilvántartott **azonosító adatok teljes körűek és naprakészek**. A hiányzó, vagy megváltozott azonosító adatokat rögzítenünk kell, illetve a **szükséges nyilatkozatokat be kell szereznünk** Öntől és a számlához kapcsolódó más természetes személyektől a Törvénynek való megfelelés érdekében.

A személyazonosság igazolására szolgáló okiratokról a Törvény új rendelkezése értelmében **másolatot kell készítenünk**. Ha valaki megtagadja az okiratok átadását, a Törvény értelmében az ügyfél-átvilágítás teljes körű végrehajtásának hiánya miatt nem tudjuk teljesíteni a kezdeményezett tranzakciókat.

További feladatként Önnek **nyilatkoznia kell közszereplői státuszáról** (*kiemelt közszereplőnek, kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának, vagy kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül vagy sem*).

Jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél esetén

Meg kell győződnünk a jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfeleink **nyilvántartott azonosító adatainak teljes körűségéről és naprakészségéről**. Az **okiratok másolásának kötelezettsége** az ő esetükben is fennáll.

A jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfélhez **kapcsolódó természetes személyekről** - vezető tisztségviselő, képviselő, meghatalmazott, rendelkezésre jogosult, tényleges tulajdonos, kártyabirtokos - **nyilvántartott azonosítási adatok teljes körű és naprakész** rendelkezésre állását, nyilatkozataik meglétét (kiemelt közszereplői nyilatkozat saját magukra vonatkozóan) szintén ellenőriznünk kell. A hiányzó adatokat pótolni szükséges.

Jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfeleink vezető tisztségviselője / képviselője a Törvény szerint szükséges adatok megadásán túl, **nyilatkozattételi kötelezettséggel** tartozik a **tényleges tulajdonosokra és azok kiemelt közszereplői státuszára vonatkozóan**.

Mit kell Önnek tennie?

❖ **Az ismételt ügyfél-átvilágítás postai úton történő végrehajtásának lehetősége**

Belföldi természetes személy ügyfeleink, valamint az ügyfelek által igénybe vett szolgáltatáshoz, termékhez kapcsolódó más belföldi természetes személyek (pl. képviselő, rendelkező, társ számlatulajdonos, meghatalmazott, kártyabirtokos) esetében – *amennyiben a Hitelintézetünkhöz korábban bejelentett adatokban nem történt változás és ha nem minősülnek kiemelt közszereplőnek* – a Hitelintézet lehetőséget lát a fenti ismételt ügyfél-átvilágítási kötelezettség postai úton történő teljesítésére, melyről részletes tájékoztató levelet küldünk az érintett ügyfeleknek.

A postai úton történő ismételt átvilágítás során a Hitelintézet által erre a célra kialakított **Ismételt átvilágítási nyilatkozat** elnevezésű formanyomtatványt – melyet az értesítő levél mellékleteként is megküldünk, és amely a honlapunkon, valamint a fiókjainkban is elérhető – kell megfelelően kitöltve és a Hitelintézethez bejelentett módon aláírva a **Tatai Központunk (Pannon Takarékszövetkezet Zrt., 2890 Tata, Ady Endre út 17.)** vagy valamely kirendeltségünk címére visszajuttatni az adott személy azonosító okmányának és lakcímkártyája lakcímet tartalmazó oldalának jó minőségű másolatával együtt.

❖ **Az ismételt ügyfél-átvilágítás személyes fióki megjelenéssel**

Jogi személyek és egyéb szervezetek, valamint azon ügyfeleink esetében, akiknél a postai úton történő átvilágítás feltételei nem állnak fenn, az ismételt átvilágításra **személyes fióki megjelenés mellett kerül sor**. Ebben az esetben kérjük, hogy **minél előbb - de legkésőbb 2019. június 26-ig** — Ön és a kapcsolódó természetes személyek – együtt vagy külön-külön – fáradjanak be valamely fiókunkba!

Kérjük, hogy azok másolása érdekében **érvényes, személyazonosság igazolására alkalmas okirataikat**, valamint a lakcím igazolása érdekében **lakcímkártyájukat** feltétlenül **hozzák magukkal!**

Természetes személy ügyfelek, képviselők, egyéb személyek által bemutatandó okmányok:

- ❖ **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), vagy tartózkodási jogot igazoló okmány, vagy tartózkodásra jogosító okmány.

Jogi személy és egyéb szervezet esetén bemutatandó okiratok:

A Hitelintézethez bejelentett adatok változatlanóságát a Hitelintézet az általa elektronikusan elérhető belföldi nyilvántartások útján ellenőrzi.

Belföldi jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén **ha az adatokban változás történt**, az alábbi **eredeti okiratok bemutatása vagy elektronikusan hiteles dokumentumként rendelkezésünkre bocsátása** szükséges:

- hatályos létesítő okirat
- az azt igazoló - harminc napnál nem régebbi - okirat, hogy
 - a belföldi gazdálkodó szervezetet a cégbíróság bejegyezte, egyéni vállalkozó esetében azt, hogy az egyéni vállalkozói igazolvány kiadása megtörtént,
 - belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétel megtörtént.

A hiteles cégkivonat ingyenes beszerzésének lehetőségéről a Hitelintézetünk honlapján található alábbi tájékoztatóban olvashatnak:

„Tájékoztató a Céginformációs Szolgálatról történő ingyenes céginformáció kéréséhez”

Külföldi jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén az ismételt átvilágítás elvégzéséhez a hatályos eredeti létesítő okiratot és az azt igazoló - harminc napnál nem régebbi – hiteles okiratot kell a Hitelintézet rendelkezésére bocsátani, hogy a külföldi jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet saját országának joga szerinti bejegyzése vagy nyilvántartásba vétele megtörtént. A külföldön kiállított okiratot hiteles magyar fordítással kell benyújtani.

A cégjegyzésre, cégképviselőre, képviselőre, rendelkezésre jogosult személyek, meghatalmazott, kártyabirtokos esetében a személyazonosság igazolására alkalmas okiratai (és magyar állampolgár esetén a lakcímkártya) szükségesek.

❖ ***Személyesen meg nem jelenő külföldi ügyfelek esetében alkalmazandó speciális szabályok***

Azon – elsősorban külföldi – természetes személy ügyfeleink esetében, akiknél a fenti postai úton történő átvilágítás lehetősége nem biztosított és valamilyen okból nem tudnak személyesen megjelenni az ügyfél-átvilágítás ismételt elvégzése érdekében, a Törvény szigorú feltételek mellett lehetőséget biztosít az *okiratok hiteles másolatának* segítségével történő ügyfél-átvilágítás elvégzésére. Ennek részletszabályairól érdeklődjön a Hitelintézet munkatársainál!

Milyen következményekkel jár, ha az átvilágítást nem tudjuk elvégezni?

Amennyiben az ismételt ügyfél-átvilágítás a Törvény előírásainak megfelelő módon 2019. június 26-ig nem történik meg valamely ügyfelünk esetében, akkor a **Törvény értelmében 2019. június 26. napját követően a számlát, megtakarítást korlátoznunk (zárolnunk) kell** mindaddig, amíg a törvényi feltételek nem teljesülnek, így **nem teljesíthetjük az adott ügyfélnek nyújtott szolgáltatásaink igénybevételéhez tartozó ügyleteket, ügyleti megbízásokat**. Ez azt jelenti, hogy mindaddig, amíg az átvilágítást el nem végezzük, az adott ügyfél számlája és / vagy hitele vonatkozásában, illetve megtakarításai tekintetében semmilyen megbízást nem áll majd módunkban teljesíteni, valamint az ismételten át nem világított rendelkezők, meghatalmazottak, kártyabirtokosok sem gyakorolhatják rendelkezési jogukat.

Látható a fentiekből, hogy az ismételt átvilágítás elvégzése mind Hitelintézetünk, mind az Ügyfeleink és a kapcsolódó természetes személyek számára különös fontossággal bír.

A fentiektől függetlenül szeretnénk felhívni a figyelmet arra, hogy a Törvény előírása szerint ügyfeleink kötelesek 5 (öt) munkanapon belül bejelenteni Hitelintézetünknek, ha az ügyfél-átvilágítás során korábban megadott adataikban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően változás következik be.

Javasoljuk, hogy a várhatóan megnövekvő ügyfélforgalomra és várakozási időre tekintettel **előzetesen egyeztessenek időpontot a számlavezető fiókjukkal**, melynek elérhetőségei megtalálhatók Hitelintézetünk honlapján: www.pannontakarek.hu

Időpont egyeztetés és esetleges további kérdéseik vonatkozásában fióki munkatársaink szívesen állnak rendelkezésükre.

Bízunk szíves együttműködésükben!

Komárom, 2019. március 11.

Pannon Takarékszövetkezet Zrt.