

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.

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

Mit jelent az ügyfél-átvilágítás ismételt elvégzése jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet 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 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.

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 másik kirendeltségünket az ismételt ügyfél-átvilágítás végrehajtása érdekében!**

Bemutatandó okiratok amennyiben az azonosítás szempontjából releváns adatokban¹ változás következett be, és az a Takarékszövetkezet részére még nem került bejelentésre:

- ❖ **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 (őstermelők esetében őstermelői 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.
- ❖ **egyéb belföldi jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet** esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétel megtörténtét igazoló 30 napnál nem régebbi okirat. Ilyen dokumentum például egyesület esetén az alapszabály, alapítvány esetén alapító okirat, Társasházaknál alapító okirat, NAV bejelentkezési lap, (ha van adószáma a Társasházaknak), jegyzőkönyv az aktuális közös képviselő megválasztásáról;

¹ Releváns adatok: név, rövidített név; székhelyének, külföldi székhelyű vállalkozás esetén - amennyiben ilyenrel rendelkezik - magyarországi fióktelepének címe, főtevékenység, képviseletére jogosultak neve és beosztása, kézbesítési megbízott azonosítási adatai, cégjegyzékszám illetve bejegyzésről/nyilvántartásba vételről szóló határozatszám/nyilvántartási szám, valamint az adószám.

Az esetleges adatváltozástól függetlenül bemutatandó okiratok:

- ❖ Külföldi jogi személy és 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 érvényes okiratait:**
 - **magyar állampolgárok esetén:** lakcímkártya, valamint személyazonosító igazolvány, vagy kártya formátumú vezetői engedély, vagy útlevél.
 - **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.

Milyen következményekkel jár, ha az átvilágítást nem sikerül elvégezni?

Amennyiben az ismételt ügyfél-átvilágítás a Törvény előírásainak megfelelő módon 2019. október 31-ig nem történik meg, akkor a **Törvény értelmében 2019. október 31. napját követően nem teljesíthetjük az Önöknek nyújtott szolgáltatásaink igénybevételéhez tartozó ügyleteket, ügyleti megbízásokat.** Ez azt jelenti, hogy mindaddig, amíg az átvilágítást el nem végezzük, az Önök számlája vonatkozásában, illetve megtakarításai tekintetében semmilyen megbízást nem áll majd módunkban teljesíteni, és új termékre sem fogunk tudni szerződni Önökkel.

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 21. után teljesítette, kérjük, tekintse jelen felhívásunkat tárgytalannak!

Esetleges további kérdéseik vonatkozásában fióki munkatársaink / kijelölt referense szívesen állnak rendelkezésükre.

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 kiválasztott fiókkal, melynek elérhetőségei megtalálhatók Hitelintézetünk honlapján:

www.deltakarek.hu

Bízunk szíves együttműködésükben!

Kelt: Pécs, 2019. június 28.

Tisztelettel:

DÉL TAKARÉK Szövetkezet