

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, vagy Pmt.).

Az új Pmt. törvényi kötelezettséget ír elő mind Ügyfeleink, mind Takarékszövetkezetünk számára.

Az Országgyűlés által időközben módosított Törvény előírásainak változása miatt Takarékszövetkezetünknek 2019. október 31-ig ismételten át kell világítania **minden meglévő természetes személy ügyfelét, egyéni vállalkozó ügyfelét, jogi személy, jogi személyiség nélküli egyéb szervezet 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?

Meg kell győződnünk arról, hogy Takarékszövetkezetünk számlavezető-ügyviteli rendszerében az Ügyfélről nyilvántartott, a hatályos Pmt. által előírt azonosító adatok helyesek-e, illetve a hatályos Pmt. által előírt nyilatkozatok rendelkezésre állnak-e?

Az adategyeztetés érinti különösen, de nem kizárólag:

- önmagát a természetes személy Ügyfelet,
- a természetes személy Ügyfél számlájához kapcsolódó más természetes személyt (társ-számlatulajdonost, rendelkezésre jogosultat, meghatalmazottat, társkártya tulajdonost, adóstársat, kezest, zálogkötelezettet stb.)
- Önmagát a jogi személy, vagy jogi személyiség nélküli egyéb szervezet Ügyfelet és annak képviselőjét,
- a jogi személy vagy jogi személyiség nélküli egyéb szervezet számlájához kapcsolódó rendelkezésre jogosultat, meghatalmazottat, kártyabirtokost, tényleges tulajdonost, más jogi személyt vagy jogi személyiséggel nem rendelkező egyéb szervezetet, adóstársat, kezest, zálogkötelezettet stb.
- önmagát az egyéni vállalkozó, őstermelő stb. Ügyfelet,
- az egyéni vállalkozó, őstermelő stb. Ügyfél számlájához kapcsolódó rendelkezésre jogosultat, meghatalmazottat, társkártya tulajdonost, adóstársat, kezest, zálogkötelezettet stb.)
- minden más Ügyfelet, aki valamely módon egy, a Takarékszövetkezetnél meglévő számlához kapcsolódik.

Meg kell győződnünk arról, hogy az ügyviteli rendszerben az Ügyfelekről és a kapcsolódó más személyekről (pl. társ-számlatulajdonos, képviselő, rendelkezésre jogosult, meghatalmazott, társkártya birtokos, tényleges tulajdonos, adóstárs, kezes, zálogkötelezett stb) nyilvántartott azonosító adatok teljes körűek és naprakészek. A hiányzó, vagy megváltozott azonosító adatokat rögzítenünk kell, illetve a szükséges nyilatkozatokat be kell szereznünk

Természetes személy Ügyfelek estében

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. Ha az ügyfél-átvilágítás az ügyfél vonatkozásában nem teljes körű, a számlát korlátoznunk kell mindaddig, amíg a törvényi feltételek nem teljesülnek.

További feladatként Ügyfelünknek nyilatkoznia kell kiemelt közszereplői státuszáról (kiemelt közszereplőnek minősül vagy sem). Ha valaki kiemelt közszereplő, egy erre a célra rendelkezésre álló formanyomtatványon meg kell adni, hogy kiemelt közszereplőnek, kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának, vagy kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül-e.

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 naprakésziségéről. 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, adóstárs, kezes, zálogkötelezett stb. - 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 / egyéb képviselőre jogosult tagja a Törvény szerint szükséges adatok megadásán túl, nyilatkozattételi kötelezettséggel tartozik a tényleges tulajdonosokra és azok kiemelt közszereplői státuszára vonatkozóan, függetlenül azok állampolgárságától, illetve lakóhelyétől.

Egyéni vállalkozó, őstermelő ügyfél esetén

Egyéni vállalkozó Ügyfeleinknek a személyazonosság igazolására alkalmas okirataik és lakcímkártyájuk mellett a természetes személy Ügyfelekre vonatkozó előírások mellett be kell mutatniuk egyéni vállalkozói igazolványukat, vagy a vállalkozói nyilvántartásba vételről szóló igazolást is, őstermelő Ügyfeleinknek a NAV nyilvántartásba vételről szóló okiratot, őstermelői igazolványukat. Önálló tevékenységet végző magánszemélyek esetén NAV nyilvántartásba vételi okiratot, tevékenység végzését lehetővé tevő okirat, igazolvány.

Mit kell Önnek, mint Ügyfelünknek tennie?

Kérjük, hogy minél előbb - de legkésőbb 2019. október 31-ig - Ön és a kapcsolódó természetes személyek fáradjanak be a valamely fiókunkba! Nem szükséges, hogy együtt, egyidőben jelenjenek meg az adategyeztetésre, de **mindenképpen személyesen kell felkeresniük elsősorban számlavezető fiókjukat** az ügyfél-átvilágítás végrehajtása érdekében.

Javasoljuk, hogy a várhatóan megnövekvő ügyfélforgalomra és várakozási időre tekintettel előzetesen egyeztessenek időpontot a kiválasztott fiókkal!

1.) Újra-átvilágítás személyes megjelenéssel

Kérjük, hogy a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében hozza magával:

- **természetes személyként:**
 - magyar állampolgárok esetén: érvényes személyazonosító igazolvány, vagy kártya formátumú vezetői engedély, vagy útlevél és lakcímkártya.
 - külföldi állampolgárok esetén: útlevél, vagy személyazonosító igazolvány *(ha magyarországi tartózkodásra jogosít)*, tartózkodási jogot igazoló okmány vagy tartózkodásra jogosító okmány.
- **Jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező egyéb szervezet, egyéni vállalkozó esetén (annak törvényes képviselőjében eljárva):**
 - belföldi jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén: az azt igazoló - harminc napnál nem régebbi - okiratot, hogy a belföldi gazdálkodó szervezetet a cégbíróság bejegyezte, 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 - harminc napnál nem régebbi – okiratot, hiteles magyar fordítással, hogy a külföldi jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet saját országának joga szerinti bejegyzése vagy nyilvántartásba vétele megtörtént.
 - egyéni vállalkozó esetében azt, hogy az egyéni vállalkozói igazolvány kiadása vagy a nyilvántartásba vételről szóló igazolás megtörtént.

A képviselőre, rendelkezésre jogosultaknak és más kapcsolódó személyeknek a természetes személyeknél írt azonosító okmányokat is magukkal kell hozniuk.

2.) Az ismételt ügyfél-átvilágítás postai úton történő végrehajtásának lehetősége

Az okirat másolatok postai beküldésének alkalmazását kizárólag azon természetes személy ügyfeleinknek tesszük lehetővé, akik esetében Takarékszövetkezetünk saját kockázatalapú megközelítéssel hozott döntése értelmében **erre lehetőséget lát.**

E lehetőség alkalmazása esetén szükségessé válhatnak egyéb kiegészítő intézkedések is, ezért Takarékszövetkezetünk az említett természetes személyek esetében is a **személyes megjelenést javasolja.**

Azon ügyfeleink számára, akik esetében Takarékszövetkezetünk lehetőséget lát az ismételt ügyfél-átvilágítási kötelezettség postai úton történő teljesítésére, Takarékszövetkezetünk tájékoztató levelet küld a feltételekről és a szükséges intézkedésekről.

A postai úton történő, sikeres azonosítás kizárólagos, együttes feltétele, hogy

- az Ügyfél által beküldött azonosító okmányokon szereplő **adatok megegyezzenek** a Takarékszövetkezet **nyilvántartásában szereplő adatokkal,**
- a postai úton megküldött **okmánymásolatok** megfelelő, **jól olvasható minőségben** készüljenek, az azokon szereplő **adatok legyenek jól láthatók és olvashatók,** azok alapján az Ügyfél egyértelműen beazonosítható legyen.
- az okmánymásolatok minden oldalát az Ügyfél saját kezűleg aláírta
- a kiemelt közszereplői státuszra vonatkozó nyilatkozat kitöltésre kerüljön.

Amennyiben Takarékszövetkezetünk a postai úton beküldött adatok és az általa nyilvántartott adatok között **eltérést tapasztal,** a beküldött dokumentumok **hiányosak,** vagy **nem olvashatók,** vagy az érintett Ügyfél **kiemelt közszereplőnek** minősül, úgy az érintett Ügyfelet értesíti arról, hogy **személyesen kell befáradnia** a szükséges azonosítás végrehajtása céljából.

A postai úton történő adatközlésre az alábbi lehetőséget biztosítjuk:

a.) Postacím: 3A Takarékszövetkezet 5001 Szolnok, Pf. 97.

b.) zárt borítékban, a Takarékszövetkezeti fiókban elhelyezett, zárt gyűjtőládába.

Nincs lehetőség postai adatközlésre:

Külföldi állampolgárok esetében.

Jogi személyek, jogi személyiség nélküli egyéb szervezetek, egyéni vállalkozók, őstermelők stb. esetében – akik természetes személyként nem azonosíthatók - okiratmásolatok **postai beküldésére** Takarékszövetkezetünk **nem lát lehetőséget**, az adategyeztetés, nyilatkozattétel, okirat másolási kötelezettség szükségessé teszi a **személyes megjelenést**.

3.) Személyesen meg nem jelenő ügyfelek esetében alkalmazandó speciális szabályok

Azon **külföldi állampolgár** Ügyfeleknek, akik 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 Takarékszövetkezetünknel, a compliance@3atakarek.hu címen.

Tartósan külföldön élő, vagy ott letelepedett magyar állampolgár ügyfeleinknek, akik személyesen nem tudnak azonosítás céljából megjelenni, az előzőekhez hasonlóan biztosítunk lehetőséget az azonosításra. Kérjük, a megadott elektronikus levélcímen címen érdeklődjének.

4.) Internetbankon, video-chaten, elektronikus levélen keresztül történő azonosítás:

A 3A Takarékszövetkezet ezen lehetőségeket **sajnos nem tudja** Ügyfeleinek biztosítani.

Milyen következményekkel jár, ha az átvilágítást nem tudjuk elvégezni?

Amennyiben a Törvény előírásainak megfelelő tartalommal az ügyfél-átvilágítást 2019. október 31-ig nem végezzük el, akkor a Törvény értelmében korlátoznunk kell szolgáltatásaink és termékeink hozzáférhetőségét Ügyfeleink részére. Ez azt jelenti, hogy az Ügyfél által kezdeményezett semmilyen megbízást nem áll majd módunkban teljesíteni, így különösen, de nem kizárólagosan - átutalási megbízásokat nem teljesíthetünk, pénztáron keresztül, vagy ATM berendezésen keresztül készpénzforgalmat nem biztosíthatunk, valamint a bankkártyás vásárlások lehetőségét fel kell függesztenünk és új termékre sem fogunk tudni szerződni Önnel mindaddig, amíg az átvilágítást el nem végezzük. Esetleges további kérdései vonatkozásában fióki munkatársaink szívesen állnak rendelkezésükre.

Kelt: Szeged, 2019. június 27.

Tisztelettel:

3A Takarékszövetkezet