

Tisztelt Ügyfelünk!

Tájékoztatjuk Önt arról, hogy a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (a továbbiakban: Pmt.) **kötelezően előírja a Hitelintézetek számára, hogy 2019. június 26. napjáig valamennyi meglévő ügyfelük tekintetében végezzenek ismételt ügyfél-átvilágítást** a rögzítendő adatok körének bővülése miatt és az okiratok másolására vonatkozó kötelezettség teljesítése érdekében.

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

Mit jelent az ügyfél-átvilágítási kötelezettség?

- **Meg kell győződnünk arról**, hogy a számlavezető rendszerünkben az Önről vagy az Ön vállalkozásáról, szervezetéről, mint **ügyfélről nyilvántartott**, a hatályos **Pmt. által előírt azonosító adatok helyesek-e**.
- **Az adatok egyeztetése érinti:**
 - a **természetes személy Ügyfél** által igénybe vett szolgáltatáshoz, termékhez kapcsolódó más **természetes személyt** (pl. társ számlatulajdonost, adóstársat, rendelkezésre jogosultat, meghatalmazottat, társkártya birtokost, tényleges tulajdonost, kezesst stb.), illetőleg
 - a **vállalkozás, szervezet képviselőjét, rendelkezésre jogosultját** (ideértve a kártyabirtokost is), **meghatalmazottját**, továbbá a **tényleges tulajdonosát** is.
- Amennyiben **valamely adat megváltozott vagy eltérést tapasztalunk**, azt az újra-azonosítás során a számlavezető rendszerünkben **aktualizálnunk kell**.
- A **tényleges tulajdonos adatainak változása vagy eltérés esetén** – a tényleges tulajdonosi nyilatkozat ismételt kitöltésével – **újra nyilatkozni kell a tényleges tulajdonosra vonatkozóan**.
- A hatályos Pmt. értelmében **minden** természetes és nem természetes személy **Ügyfélnek**, vállalkozás, szervezet esetében a képviselőnek, a rendelkezőnek és a tényleges tulajdonosnak **nyilatkoznia kell a kiemelt közszereplői státuszról**, azaz arról, hogy a **nyilatkozó saját maga vagy a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplőnek**, kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának vagy kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek **minősül-e**.
- Szintén új előírás, hogy **az újra-átvilágítás során bemutatott személyazonosító okmányokról, okiratokról másolatot kell készítenünk**.

Mit kell Önnek tennie?

a.) Újra-átvilágítás személyes megjelenéssel

Kérjük, hogy **minél előbb – de legkésőbb 2019. június 26-ig** – Ön és az Ön által igénybe vett termékhez kapcsolódó más természetes személyek – együtt vagy külön-külön – **szíveskedjenek személyesen felkeresni elsősorban a számlavezető fiókot, illetve bármely másik kirendeltségünket az ismételt ügyfél-átvilágítás végrehajtása érdekében!**

Amennyiben Ön vállalkozás, szervezet ügyfél képviselője, úgy a vállalkozás, szervezet **tényleges tulajdonosait**, illetve a **rendelkezőket** is tájékoztassa az adategyeztetés és a közszereplői státuszra vonatkozó nyilatkozattétel szükségességéről.

Kérjük, hogy a **személyazonosság igazoló ellenőrzés érdekében** hozza magával:

- **természetes személy ügyfélként / cégképviselőként / tényleges tulajdonosként / rendelkezésre jogosultként / meghatalmazottként az érvényes személyazonosító okmányait**, amely:
 - magyar állampolgárok esetében: a személyazonosító igazolvány, vagy az e-személyazonosító igazolvány, vagy a vezetői engedély, vagy az útlevél, **ÉS** a lakcímkártya,

- külföldi állampolgárok esetében: a személyazonosító igazolvány, vagy az e-személyazonosító igazolvány, vagy az útlevel, továbbá a magyarországi tartózkodásra jogosító okmány, valamint a lakcímet igazoló okmány (lakcímkártya vagy szálláshelybejelentő igazolás),
- **vállalkozás, szervezet ügyfélként** fenti okmányokon kívül a nyilvántartó hatóság által papír alapon vagy e-cégeljárásban elektronikusan kiállított, 30 napnál nem régebbi cégdokumentumot is (pl. cégkivonat, bírósági végzés, vállalkozói igazolás).

b.) Újra-átvilágítás postai úton

Abban az esetben lehetséges a postai úton való átvilágítás, amikor az üzleti kapcsolat eredeti létesítéskor a teljes körű ügyfél-átvilágítást a **korábbi Pmt. hatályos rendelkezéseinek megfelelően már ugyan elvégeztük, azonban az új Pmt. rendelkezései szerinti valamely adat, nyilatkozat vagy okmánymásolat hiányzik, ezért azok pótlása, kiegészítése szükséges.**

A postai beküldés opciójának alkalmazását kizárólag azon **természetes személy ügyfeleink esetében tesszük lehetővé**, akik esetében Hitelintézetünk a kockázatalapú megközelítéssel meghozott döntése alapján erre lehetőséget lát. Ezen lehetőség alkalmazhatósága esetén kockázati alapon szükségessé válhatnak egyéb kiegészítő intézkedések is, ezért **Hitelintézetünk a természetes személy ügyfelek** vonatkozásában a **személyes megjelenéssel megvalósuló ismételt újra-átvilágítást preferálja.**

A vállalkozás, szervezet ügyfeleink esetében a jelenleg hatályos Pmt. szerinti hiányzó adatok, nyilatkozatok, okmánymásolatok **postai úton történő pótlására** Hitelintézetünk a kockázatalapú megközelítéssel meghozott döntése alapján **nem lát lehetőséget**, esetükben a rögzítendő adatok körének bővülése és az okiratok másolási kötelezettsége **szükségessé teszik a személyes kapcsolatfelvételt.**

Amennyiben a természetes személy ügyfelünk a kiegészítő intézkedések kilátásba helyezése ellenére az ismételt ügyfél-átvilágítási kötelezettség **postai úton történő teljesítését választja**, ezen igényét **előzetesen jeleznie szükséges** a számlavezető fiókjánál vagy a compliance@centraltakarek.hu elektronikus elérhetőségen.

A postai úton történő azonosítás kizárólagos feltétele, hogy:

- a számlavezető rendszerünkben kinyert, **nyilatkozaton általunk feltüntetett ügyfeladatok egyezzenek** a természetes személy ügyfél **érvényes személyazonosság igazolására szolgáló okirataiban szereplő adatokkal,**
- az illető **nyilatkozata egyezzen a tényleges tulajdonosra és a kiemelt közszereplői státuszra** vonatkozóan tett **korábbi nyilatkozatával,**
- a nyilatkozata visszajuttatása során **megküldött okmánymásolatok megfelelő minőségben készüljenek,** és az azokon **feltüntetett adatok legyenek jól láthatóak,** és ezek alapján az ügyfél **egyértelműen megfeleltethető legyen** a korábbi ügyfél-átvilágítással érintett személlyel.

Egyezőség fennállása esetén a természetes személy ügyfélnek **elégséges postai úton** a számlavezető fiókjának címére (amely megtalálható weboldalunkon), vagy a **fiókokban személyesen beadni:**

- a döntésünket követően rendelkezésére bocsátott és az ügyfél által kitöltött nyilatkozatot,
- a Hitelintézetünk által a nyilatkozatban feltüntetett személyazonosító okirat mindkét oldalának jó minőségű másolatát,
- a lakcímkártya kizárólag a lakcímet tartalmazó oldaláról készített másolatát.

Amennyiben a természetes személy ügyfél **adataiban változás következett be,** vagy **kiemelt közszereplőnek minősül,** illetve a **Nyilatkozata alapján nem a saját nevében jár el,** továbbá a visszaküldött **Nyilatkozat és/vagy a beküldött dokumentumok hiányosak vagy nem megfelelőek** (pl. rossz minőségű a másolat, hiányzik a keltezés/aláírás), úgy a **személyes megjelenés szükségessé válik,** amelyről a számlavezető fiókunk **írásban tájékoztatja Önt.**

Milyen következményekkel jár, ha az átvilágítást nem sikerül elvégezni?

Amennyiben az ismételt ügyfél-átvilágítás a Pmt. előírásainak megfelelő módon 2019. június 26-ig nem történik meg, akkor a **Pmt. értelmében 2019. június 26. napját követően nem teljesíthetjük az Önnek nyújtott szolgáltatásaink igénybevételéhez tartozó ügyleteket, üzleti megbízásokat.**

Ez azt jelenti, hogy mindaddig, amíg az átvilágítást el nem végezzük, a számlája és / vagy hitele vonatkozásában, illetve megtakarításai tekintetében semmilyen megbízást nem áll majd módunkban teljesíteni, és új termékre sem fogunk tudni szerződni Önnel.

Látható a fentiekből, hogy az ismételt ügyfél-átvilágítás elvégzése mind Hitelintézetünk, mind az Ön és az Ön által igénybe vett termékhez kapcsolódó más természetes személyek számára különös fontossággal bír.

Esetleges további kérdései vonatkozásában fióki munkatársaink szívesen állnak rendelkezésére.

A fentiekől függetlenül szeretnénk felhívni a figyelmet arra, hogy a Pmt. 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 ügyélforgalomra és várakozási időre tekintettel előzetesen egyeztessenek időpontot a kiválasztott fiókkal, melynek elérhetőségei megtalálhatók Hitelintézetünk honlapján: www.centraltakarek.hu

Bízunk szíves együttműködésében!

Veresegyház, 2019. január 23.

CENTRÁL TAKARÉK Szövetkezet