

## Tisztelt Ügyfelünk!

Tájékoztatjuk Önt arról, hogy a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (a továbbiakban: Törvény) **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.

**Kérjük, figyelmesen olvassa el jelen tájékoztatónkat annak érdekében, hogy a szükséges intézkedések az Ön számára minél egyszerűbben és gyorsan megvalósulhassanak!**

### Mit jelent az ügyfél-átvilágítás ismételt elvégzése?

#### Természetes személy ügyfél esetén

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

A személyazonosság igazolására szolgáló okrataikról 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 Önnek **nyilatkoznia kell 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 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. A megváltozott adatokat rögzíteni kell.

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 állampolgárságuktól, illetve lakóhelyüktől.

### Mit kell Önnek tennie?

Kérjük, hogy **minél előbb - de legkésőbb 2019. június 26-ig** — Ön és az Ön által igénybe vett termékhez kapcsolódó természetes személyek fáradjanak be elsősorban a **számlavezető fiókba!** Nem szükséges, hogy együtt, egyidőben jelenjenek meg az adategyeztetésre, de mindenképpen **személyesen kell felkeresniük** elsősorban a **számlavezető fiókunkat** az ismételt ügyfél-átvilágítás végrehajtása érdekében.

Amennyiben Ön vállalkozás, szervezet Ügyfél képviselője, úgy a vállalkozás, szervezet rendelkezőit, meghatalmazottjait is tájékoztassa az újra-átvilágítási kötelezettség szükségességéről.

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

- ❖ **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*), tartózkodási jogot igazoló okmány, vagy tartózkodásra jogosító okmány.
- ❖ **belföldi jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén, amennyiben adataiban változás történt:**
  - **létesítő okiratot,**
  - valamint az azt igazoló - **harminc napnál nem régebbi –okiratot**, 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.
- ❖ **külföldi jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén:**
  - **létesítő okiratot,**
  - valamint 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.
- ❖ A **belföldi és külföldi jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnél** a cégjegyzésre, cégképviselőre, képviselőre, rendelkezésre jogosult személyek, meghatalmazott, kártyabirtokos esetében **magyar** állampolgároknál: 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.

### **Milyen következményekkel jár, ha az átvilágítást nem tudjuk elvégezni?**

Amennyiben a Törvény előírásainak megfelelő tartalommal az ismételt ügyfél-átvilágítás 2019. június 26-ig nem történik meg, akkor a **Törvény értelmében nem teljesíthetjük az Önnek nyújtott szolgáltatásaink igénybeviteléhez tartozó ügyleteket, ügyleti megbízásokat.** Ez azt jelenti, hogy az Ön által kezdeményezett megbízást nem áll módunkban teljesíteni, akadályba fog ütközni az Ön vagy a vállalkozása, szervezete által a számlája terhére kezdeményezett átutalási vagy egyéb megbízás, vagy a bankkártya használata mindaddig, amíg az ismételt átvilágítást el nem végezzük. Továbbá új termékre sem fogunk tudni szerződni Önnel.

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

Esetleges további kérdései vonatkozásában fióki munkatársaink 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 következett be.

Javasoljuk, hogy az adategyeztetés miatt várhatóan megnövekvő ügyfélforgalomra és várakozási időre tekintettel **előzetesen egyeztessenek időpontot számlavezető fiókjával!** A fiókok elérhetőségei megtalálhatók a Hitelintézetünk honlapján: [www.tiszantulitakarek.hu](http://www.tiszantulitakarek.hu)

**Feltétlenül számítunk együttműködésére, amelyet előre is köszönünk!**

Debrecen, 2019.01.30.

Tisztelettel:  
TISZÁNTÚLI TAKARÉK Takarékszövetkezet