

Tisztelt Ügyfelünk!

Tájékoztatjuk Önöket 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.

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

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 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.

Az **átvilágítási dokumentumokról, okiratokról** a Törvény új rendelkezése értelmében **másolatot kell készítenünk.**

Tájékoztatjuk Önöket arról, hogy az ismételt átvilágítási kötelezettség a természetes személy ügyfeleinket és az általuk igénybe vett termékhez kapcsolódó más természetes személyeket szintén érinti, akiket a kapcsolódó teendőkről külön levélben értesítünk.

Mit kell Önöknek tenniük?

Kérjük, hogy **minél előbb – de legkésőbb 2019. június 26-ig** – képviselőjük és az Önök társaságához / szervezetéhez kapcsolódó egyéb természetes személyek – együtt vagy külön-külön – **szíveskedjenek személyesen felkeresni elsősorban a számlavezető fiókjukat, illetve bármely másik kirendeltségünket az ismételt ügyfél-átvilágítás végrehajtása érdekében!**

Kérjük, hogy a létesítő okiratot, illetve a nyilvántartásba vételt igazoló dokumentumot szíveskedjenek eredetiben benyújtani Hitelintézetünknel, továbbá kérjük, hogy az azonosítani kért kapcsolódó természetes személyek **érvényes, személyazonosság igazolására alkalmas valamely okiratát**, valamint a lakcím igazolása érdekében **lakcímkártyájukat feltétlenül hozzák magukkal** azok másolása érdekében!

Bemutatandó okiratok:

- ❖ **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 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: 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** személyazonosság igazolására alkalmas okiratai (és magyar állampolgár esetén a lakcímkártya) is bemutatandó:
- ❖ **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.

Milyen következményekkel jár, ha az átvilágítást nem sikerül elvégezni?

Amennyiben az ismételt ügyfél-átvilágítás a Törvény előírásainak megfelelő módon 2019. június 26-ig nem történik meg, akkor a **Törvény értelmében 2019. június 26. 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 és / vagy hitele vonatkozásában, illetve megtakarításai tekintetében semmilyen megbízást nem áll majd módunkban teljesíteni, és új termékre sem fogunk tudni szerződni Önökkel.

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

Esetleges további kérdéseik vonatkozásában fióki munkatársaink szívesen állnak rendelkezésükre.

A fentiekől 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.m7takarek.hu

Bízunk szíves együttműködésükben!

Zalaegerszeg, 2018. november 22.

Tisztelettel:

M7 TAKARÉK