

## 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.

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

### **Mit jelent az ügyfél-átvilágítás ismételt elvégzése természetes személy ügyfél esetén?**

**Hitelintézetünknek meg kell győződnie** arról, hogy az ügyviteli rendszerünkben Önről és az Ön által igénybe vett termékhez kapcsolódó más természetes személyekről (pl. társ számlatulajdonos, adóstárs, rendelkezésre jogosult, meghatalmazott, társkártya birtokos, tényleges tulajdonos, kezes) nyilvántartott **azonosító adatok a törvényi előírásoknak megfelelően teljes körűek és naprakészek-e**. A hiányzó, vagy megváltozott azonosító adatokat rögzítenünk kell, illetve a **szükséges nyilatkozatokat be kell szerezniük** Öntől és az említett személyektől a Törvénynek való megfelelés érdekében.

A személyazonosság igazolására szolgáló okiratokról a Törvény új rendelkezése értelmében **másolatot kell készítenünk**.

További törvényi elvárásként ügyfeleinknek **nyilatkozniuk kell közszereplői státuszukról**, melynek körében meg kell adniuk, hogy kiemelt közszereplőnek, kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának, vagy kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősülnek-e.

*Tájékoztatjuk, hogy az ismételt átvilágítási kötelezettség a jogi személynek és a jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek minősülő ügyfeleinket szintén érinti, ezen ügyfeleket a kapcsolódó teendőkről külön levélben értesítjük.*

### **Mit kell Önnek tennie?**

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!**

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

Bemutatandó okiratok:

- ❖ **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 Önnek nyújtott szolgáltatásaink igénybevételéhez tartozó ügyleteket, ügyleti 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 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 ügyélforgalomra és várakozási időre tekintettel előzetesen egyeztessenek időpontot a kiválasztott fiókkal, melynek elérhetőségei megtalálhatók Hitelintézetünk honlapján: [www.m7takarek.hu](http://www.m7takarek.hu)

**Bízunk szíves együttműködésében!**

Zalaegerszeg, 2018. november 22.

Tisztelettel:

**M7 TAKARÉK**