



Jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfelek ismételt ügyfél-átvilágítása

Tisztelt Ügyfelünk!

A Hitelintézet tájékoztatja 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 a Hitelintézet kéri, hogy figyelmesen olvassák el az alábbi tájékoztatót!

Mit jelent az ügyfél-átvilágítás ismételt elvégzése jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén?

A Hitelintézetnek meg kell győződnie arról, hogy az ügyviteli rendszerben a nem természetes személy ügyfelekről 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 a Hitelintézetnek rögzíteni kell, a Törvénynek való megfelelés érdekében.

Jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfelek 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 **a Hitelintézetnek másolatot kell készíteni.**

A Hitelintézet tájékoztatja Önöket arról, hogy az ismételt átvilágítási kötelezettség a természetes személy ügyfeleket és az általuk igénybe vett termékhez kapcsolódó más természetes személyeket szintén érinti, akiket a kapcsolódó teendőkről a Hitelintézet külön levélben értesíti.

Mit kell Önöknek tenniük?

A Hitelintézet kéri, 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 kirendeltséget az ismételt ügyfél-átvilágítás végrehajtása érdekében!**

A Hitelintézet kéri, hogy a létesítő okiratot, illetve a nyilvántartásba vételt igazoló dokumentumot szíveskedjenek eredetiben benyújtani, továbbá kéri, 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 a Hitelintézet nem teljesítheti az Önöknek nyújtott szolgáltatásai igénybevételéhez tartozó ügyleteket, ügyleti megbízásokat.** Ez azt jelenti, hogy mindaddig, amíg az átvilágítást a Hitelintézet el nem végzi, az Önök számlája és / vagy hitele vonatkozásában, illetve megtakarításai tekintetében, semmilyen megbízást a Hitelintézetnek nem áll majd módjában teljesíteni, és új termékre sem fog tudni szerződni Önökkel.

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

Esetleges további kérdéseik vonatkozásában fióki munkatársaink készséggel állnak rendelkezésükre.

A Hitelintézet a fentiekől függetlenül szeretné felhívni a figyelmet arra, hogy a Törvény előírása szerint az ügyfelek kötelesek 5 (öt) munkanapon belül bejelenteni a Hitelintézetnek, ha az ügyfél-átvilágítás során korábban megadott adataikban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően változás következik be.

A Hitelintézet javasolja, hogy a várhatóan megnövekvő ügyfélforgalomra és várakozási időre tekintettel előzetesen egyeztessenek időpontot a kiválasztott fiókkal, melynek elérhetőségei megtalálhatók a Hitelintézet honlapján: www.beketakarek.hu

Bízva szíves együttműködésükben!

Tisztelettel:

Békés Takarékszövetkezet