



Természetes személy ügyfelek ismételt ügyfél-átvilágítása

Tisztelt Ügyfelünk!

A Hitelintézet tájékoztatja 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?

A Hitelintézetnek meg kell győződnie arról, hogy az ügyviteli rendszerben 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 kérni** Öntől és az említett személyektől a Törvénynek való megfelelés érdekében.

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

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

A Hitelintézet tájékoztatja, hogy az ismételt átvilágítási kötelezettség a jogi személynek és a jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek minősülő ügyfeleket szintén érinti, ezen ügyfeleket a kapcsolódó teendőkről külön levélben értesíti.

Mit kell Önnek tennie?

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

A Hitelintézet kéri, 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 a Hitelintézet nem teljesítheti az Önnek nyújtott szolgáltatásai igénybevételéhez tartozó ügyleteket, ügyleti megbízásokat.**

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

Esetleges további kérdései vonatkozásában a fióki munkatársak készséggel állnak rendelkezésére.

A fentiekől függetlenül a Hitelintézet 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 honlapjának (www.bekestakarek.hu) **Fiókhálózat** menüpontjában.

Bízva szíves együttműködésében!

Tisztelettel:

Békés Takarékszövetkezet