

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 igénybeviteléhez 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.fokusztakarék.hu

Bizunk szíves együttműködésében!

Jászszenlászló, 2018. december 20.

Tisztelettel:

Fókusz Takarékszövetkezet