

## 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.

### **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 szerezni** Öntől és az említett személyektől a Törvénynek való megfelelés érdekében.

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

### ***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 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!

### **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 vonatkozóan**.

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

### ***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 az ismételt ügyfél-átvilágítás végrehajtása érdekében!**

Kérjük, hogy a **létesítő okiratot**, illetve a 30 napnál nem régebbi, 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!

**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.

**Esetleges további kérdései vonatkozásában fióki munkatársaink szívesen állnak rendelkezésére.**

Javasoljuk, hogy a várhatóan megnövekvő ügyélforgalomra és várakozási időre tekintettel előzetesen egyeztessenek időpontot a kiválasztott fiókkal, melynek elérhetőségei megtalálhatók Hitelintézetünk honlapjának **Fiókhálózat** menüpontjában.

**Bízunk szíves együttműködésében!**

Tisztelettel:

Nyugat Takarékszövetkezet