



## Tisztelt Ügyfelünk!

2017. június 26-án hatályba lépett a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (a továbbiakban: Pmt. vagy új törvény).

Az új Pmt. törvényi kötelezettséget ír elő mind **Ügyfeleink**, mind **Takarékszövetkezetünk számára**. Ennek értelmében a jogszabályi előírások változása (rögzítendő adatkör bővülése, közszereplői nyilatkoztatás kiterjesztése, okmánymásolási kötelezettség) miatt **2019. június 26-ig ismételten át kell világítanunk** (a továbbiakban: újra-átvilágítás) minden **meglévő Természetes személy, illetve Vállalkozás/szervezet Ügyfelünket** (a továbbiakban együttesen: Ügyfél).

### Mit jelent az újra-átvilágítási kötelezettség a Páttria vonatkozásában?

- **Meg kell győződnünk** arról, hogy a számlavezető rendszerünkben az Önről vagy az Ön vállalkozásáról, szervezetéről, mint **Ügyfélről nyilvántartott**, a hatályos **Pmt. által előírt azonosító adatok helyesek-e**.
- Az **adatok egyeztetése érinti**:
  - a **természetes személy Ügyfél** által igénybe vett szolgáltatáshoz, termékhez kapcsolódó más **természetes személyt** (pl. társ számlatulajdonost, adóstársat, rendelkezésre jogosultat, meghatalmazottat, társkártya birtokost, tényleges tulajdonost, kezesst, stb.), illetőleg
  - a **vállalkozás, szervezet képviselőjét, rendelkezésre jogosultját** (ide értve a kártyabirtokost is), **meghatalmazottját**, továbbá a **tényleges tulajdonosát** is.
- Amennyiben **valamely adat megváltozott vagy eltérést tapasztalunk**, azt az újra-azonosítás során a számlavezető rendszerünkben **aktualizálnunk kell**.
- A **tényleges tulajdonos adatainak változása vagy eltérés esetén** – a tényleges tulajdonosi nyilatkozat ismételt kitöltésével – **újra nyilatkozni kell a tényleges tulajdonosra vonatkozóan**.
- A hatályos Pmt. értelmében **minden** természetes és nem természetes személy **Ügyfelnek**, vállalkozás, szervezet esetében a képviselőnek, a rendelkezőnek és a tényleges tulajdonosnak **nyilatkoznia kell a kiemelt közszereplői státuszról**, azaz arról, hogy a **nyilatkozó saját maga vagy a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplőnek**, kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának vagy kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek **minősül-e**.
- Szintén új előírás, hogy az **újra-átvilágítás során bemutatott személyazonosító okmányokról, okiratokról másolatot kell készítenünk**.

### Mit kell Önnek, mint Ügyfelünknek tennie?

#### a.) Újra-átvilágítás személyes megjelenéssel

A törvényi kötelezettség teljesítéséhez **Ügyfeleink személyes közreműködése elengedhetetlen**, ezért kérjük, hogy felhívásunk kézhezvételét/megismerését követően **minél hamarabb, de legkésőbb 2019. június 26-ig**:

- **fáradjon be elsősorban a számlavezető fiókjába az adatok egyeztetése és a szükséges nyilatkozatok megtétele céljából, továbbá**
- amennyiben Ön vállalkozás, szervezet Ügyfél képviselője, úgy a vállalkozás, szervezet **tényleges tulajdonosait**, illetve a **rendelkezőket** is tájékoztassa az adategyeztetés és a közszereplői státuszra vonatkozó nyilatkozattétel szükségességéről.

Kérjük, hogy a **személyazonosság igazoló ellenőrzés érdekében** hozza magával:

- **természetes személy Ügyfélként / cégképviselőként / tényleges tulajdonosként / rendelkezésre jogosultként / meghatalmazottként az érvényes személyazonosító okmányait**, amely:
  - a magyar állampolgárok esetében: a személyazonosító igazolvány, vagy az e-személyazonosító igazolvány, vagy a vezetői engedély, vagy az útlevél, valamint a lakcímkártya,
  - a külföldi állampolgárok esetében: a személyazonosító igazolvány, vagy az e-személyazonosító igazolvány, vagy az útlevél, továbbá a magyarországi tartózkodásra



jogosító okmány, valamint a lakcímet igazoló okmány (lakcímkártya vagy szálláshelybejelentő igazolás),

- **vállalkozás, szervezet Ügyfélként** fenti okmányokon kívül a nyilvántartó hatóság által papír alapon vagy e-cégljárásban elektronikusan kiállított, 30 napnál nem régebbi cégdokumentumot is (pl. cégkivonat, bírósági végzés, vállalkozói igazolás).

Miután az adategyeztetés miatt az ügyfélforgalom várhatóan növekedni fog fiókjainkban, javasoljuk, hogy a gyorsabb ügyintézés érdekében előzetesen egyeztessen időpontot banki kapcsolattartójával vagy a <https://www.patriatakarek.hu/fiokhalozat> weboldalon található elérhetőségeken keresztül a számlavezető fiókjával.

#### **b.) Újra-átvilágítás postai úton**

Azokról az esetekről van szó, amikor az üzleti kapcsolat eredeti létesítésekor a teljes körű ügyfél-átvilágítást (személyes találkozás keretében vagy jellemzően külföldi ügyfelek esetében az okiratok hiteles másolatának átvételével) a **korábbi Pmt. hatályos rendelkezéseinek megfelelően már ugyan elvégeztük, azonban az új Pmt. rendelkezései szerinti valamely adat, nyilatkozat vagy okmánymásolat hiányzik, ezért azok pótlása, kiegészítése szükséges.**

Ezen Ügyfeleknek a jogszabály ugyan biztosítja, hogy az esetleg hiányzó adatokat, okiratokat, okmánymásolatokat postai úton is beküldhessék, így nem szükséges személyes megjelenésük, azonban a felügyeletünket ellátó szervek (PM, MNB) egyöntetűen abban az esetben tartják elfogadhatónak a hiányzó dokumentumok postai beküldését, ha a másolatok megfelelő minőségben készültek, azokon a feltüntetett adatok jól láthatóak, és ezek alapján az ügyfél egyértelműen megféleltethető a korábbi ügyfél-átvilágítással érintett személlyel.

A **postai beküldés opciójának alkalmazását kizárólag azon Természetes személy Ügyfeleink esetében tesszük lehetővé**, akik esetében Takarékszövetkezetünk a kockázatalapú megközelítéssel meghozott döntése alapján erre lehetőséget lát. Ezen lehetőség alkalmazhatósága esetén kockázati alapon szükségessé válhatnak egyéb kiegészítő intézkedések is, ezért **Takarékszövetkezetünk a Természetes személy Ügyfelek vonatkozásában a személyes megjelenéssel megvalósuló ismételt újra-átvilágítást preferálja.**

A **Vállalkozás, szervezet Ügyfeleink esetében** a jelenleg hatályos Pmt. szerinti hiányzó adatok, nyilatkozatok, okmánymásolatok postai úton történő pótlására Takarékszövetkezetünk a kockázatalapú megközelítéssel meghozott döntése alapján **nem lát lehetőséget**, esetükben a rögzítendő adatok körének bővülése és az okiratok másolási kötelezettsége **szükségessé teszik a személyes kapcsolatfelvételt.**

Amennyiben a Természetes személy Ügyfelünk a kiegészítő intézkedések kilátásba helyezése ellenére az ismételt ügyfél-átvilágítási kötelezettség **postai úton történő teljesítését választja**, ezen igényét **előzetesen jeleznie szükséges** a számlavezető fiókjánál vagy a [compliance@patriatakarek.hu](mailto:compliance@patriatakarek.hu) elektronikus elérhetőségen. A **postai úton történő azonosítás kizárólagos feltétele**, hogy:

- a számlavezető rendszerünkből kinyert, **nyilatkozaton általunk feltüntetett ügyfeladatok egyezzenek** a Természetes személy Ügyfél **érvényes személyazonosság igazolására szolgáló okirataiban szereplő adatokkal**,
- az illető **nyilatkozata egyezzen a tényleges tulajdonosra és a kiemelt közszereplői státuszra** vonatkozóan tett **korábbi nyilatkozatával**,
- a nyilatkozata visszajuttatása során **megküldött okmánymásolatok megfelelő minőségben készüljenek**, és az azokon **feltüntetett adatok legyenek jól láthatóak**, és ezek alapján az Ügyfél **egyértelműen megféleltethető legyen** a korábbi ügyfél-átvilágítással érintett személlyel.

**Egyezőség fennállása esetén** a Természetes személy Ügyfélnek a személyes ügyintézésben nem szükséges részt vennie, **elégészes postai úton** a számlavezető fiókjának címére (amely megtalálható weboldalunkon), vagy **elektronikus úton** az [okmanymasolat@patriatakarek.hu](mailto:okmanymasolat@patriatakarek.hu) e-mail címre, vagy a **fiókokban elhelyezett zárt gyűjtőládákban történő elhelyezéssel visszaküldeni** Takarékszövetkezetünk számára keltezéssel és aláírásával ellátva:

- a döntésünket követően rendelkezésére bocsátott és az Ügyfél által kitöltött nyilatkozatot,



- a Takarékszövetkezetünk által a nyilatkozatban feltüntetett személyazonosító okirat mindkét oldalának jó minőségű másolatát,
- a lakcímkártya kizárólag a lakcímet tartalmazó oldaláról készített másolatát (harmadik országbeli természetes személyek esetén a szálláshelybejelentő igazolásának másolatát).

Amennyiben a Természetes személy **Ügyfél adataiban változás következett be**, vagy **kiemelt közszereplőnek minősül**, illetve a **Nyilatkozata alapján nem a saját nevemben jár el**, továbbá a visszaküldött **Nyilatkozat és/vagy a beküldött dokumentumok hiányosak vagy nem megfelelőek** (pl. rossz minőségű a másolat, hiányzik a keltezés/aláírás), úgy a **személyesen megjelenés szükségessé válik**, amelyről a számlavezető fiókunk **írásban tájékoztatja Önt**.

## **Személyesen meg nem jelenő Ügyfelek esetében alkalmazandó speciális eljárás**

Elsősorban a **külföldi Természetes személy Ügyfelek** / tényleges tulajdonosok / rendelkezésre jogosultak **esetében**, akik valamilyen okból nem tudnak személyesen megjelenni az ügyfél-átvilágítás ismételt elvégzése érdekében, a Pmt. szigorú feltételek mellett lehetőséget biztosít az okiratok hiteles másolatának segítségével történő ügyfél-átvilágítás elvégzésére. Ennek részletszabályairól érdeklődjön Takarékszövetkezetünk munkatársainál vagy a [compliance@patriatakarek.hu](mailto:compliance@patriatakarek.hu) e-mail címén.

## **Milyen következményekkel jár, ha az újra-átvilágítást nem sikerül elvégeznünk?**

Felhívjuk szíves figyelmét arra, hogy amennyiben az **újra-átvilágítást 2019. június 26. napjáig együttműködése hiányában nem áll módunkban elvégezni** és ennek eredményeként **nem állnak teljes körűen rendelkezésünkre a hatályos Pmt. szerinti adatok, nyilatkozatok és okmánymásolatok**, abban az esetben a **Pmt. értelmében 2019. június 26. napját követően** az Ön, mint Természetes személy Ügyfelünk vagy mint Vállalkozás, szervezet Ügyfelünk által kezdeményezett **megbízásokat kötelesek leszünk megtagadni**, banki **szolgáltatásainkat** és termékeink használatát **korlátozni**, illetve **felfüggeszteni**. Ez azt jelenti, hogy például akadályba ütközhet az Ön vagy a vállalkozása, szervezete által a bankszámlája terhére kezdeményezett átutalási vagy egyéb megbízás, vagy a bankkártya használata mindaddig, amíg az újra-átvilágítást el nem végezzük.

Ezért feltétlenül számítunk együttműködésére, amelyet előre is köszönünk!

Üdvözlettel,  
PÁTRIA Takarékszövetkezet