

Utry Oszkár

Feladó: Kecskés Anikó [Kecskes.Aniko@oc.hu]
Küldve: kedd 2019. április 9 10:00
Tárgy: Információk a Fundamenta ügyfél átvilágítás folyamatát érintő változásokról
Melléletek: kiemelt_kozszereploi_nyilatkozat_kitoltheto.pdf; 01243702_kiegeszito_azonositasi_adatlap_kitoltheto.pdf; tenyleges_tulajdonosi_nyilatkozat_nem_termeszetes_szemely_kitoltheto.pdf; tenyleges_tulajdonosi_nyilatkozat_termeszetes_szemely_kitoltheto.pdf; Check_lista_a_termeszetes_szemelyeknek_szolo_ajanlatkitoltéshez_20190416....xlsx; Normál átvilágítás oktatási anyag_PÉ_BD_20190401I.pdf; Tájékoztató pénzmosási törvény változása miatt módosuló ügyfélazonosítási folyamatról 2019 04 15_.pdf

Tisztelt Partnerünk!

A 2019.01.02-án **hatályba lépett** 45/2018-as MNB rendelet alapján változtak az ügyfél átvilágítás szabályai. A **változás** értelmében azokra az ügyfelekre, akik 2018.10.17. után kötöttek lakás-előtakarékosági szerződést, vagy a megkötött lakás-előtakarékosági szerződéshez kapcsolódóan lakáskölcsön vagy áthidaló kölcsön szerződést kötöttek, a 2017. évi LIII. a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény **normál átvilágítás szabályait** kell alkalmazni.

A fenti **törvényi változás eredményeként** a Fundamenta Lakáskassza Zrt. **2019. április 15-től változásokat vezet be az ajánlati nyomtatványkitöltésben!**

A változások miatt **módosulnak az ügyfélnyilatkozataink, beküldendő dokumentumok** és az ügyfél-azonosítás/átvilágítás folyamata.

A legfontosabb három változás:

1. **Minden ügyfél** (szerződő, kedvezményezett, valamint meghatalmazott, képviselő is) **természetes személy azonosító okmánya** (személyi igazolvány/útlevél/ kártya formátumú vezetői engedély és a lakcímkártya lakcímet tartalmazó oldala) **másolandó**.
2. Minden magyar és külföldi állampolgár is **köteles nyilatkozni**, hogy **kiemelt közszereplő**-e.
3. A **nem természetes személyek tényleges tulajdonosi nyilatkozata** változik, minden érintett tényleges tulajdonosról bővebb adatkörrel kell, hogy nyilatkozzanak és arról is nyilatkozni kötelesek, hogy a tényleges tulajdonos **kiemelt közszereplő**-e.

Levelünk mellékleteként csatoljuk részletes tájékoztatónkat, mely tartalmazza a pénzmosási törvény változását és az ügyfél-átvilágítás részletes folyamatát.

Az ügyfél azonosítás során **kitöltendő új nyomtatványaink** (*Kiegészítő azonosítási adatlap, Kiemelt közszereplői nyilatkozat, Tényleges Tulajdonosi nyilatkozat*) szintén levelünk mellékletében találhatóak, melyek az **eLak rendszer Letölthető dokumentumok** menüpontjából is elérhetőek lesznek 2019.04.15-től.

Kérjük, hívják fel a Fundamenta lakásszámla értékesítésében érintett üzletkötők figyelmét, hogy **2019.04.15-től** aláírt lakás-előtakarékosági betét – és kölcsönszerződés kötésekor, módosításkor ne feledkezzenek meg az **ügyfél-azonosítás miatt szükséges dokumentumok és okmánymásolatok csatolásáról!** Az ajánlati nyomtatványok véglegesítésekor ne feledkezzenek meg a kötelezően csatolandó dokumentumok kitöltéséről és a szükséges okmányok másolatáról, mert **ezen hiányában a beérkező ajánlatok hibalistára kerülnek**, és azok hiánypótlásáig meg sem valósulnak!

A 2018.10.17. és 2019.04.15. közötti időszakban aláírt ajánlatok esetén, a hiányzó ügyfélnyilatkozatok és dokumentumok pótlásáról később adunk tájékoztatást.

Az üzletkötők bármilyen felmerülő kérdés esetén kérem keressék Partnermenedzser kollégáinkat!

További sikeres értékesítést kívánunk!

Üdvözléssel:
Fundamenta Lakáskassza Zrt.

Heller Katalin
Fundamenta-Lakáskassza Zrt.
asszisztens
Partnerértékesítési üzletág

1123 Budapest, Alkotás utca 55-61.
Fax: +36 1 411 8131
heller.katalin@fundamenta.hu



On-line szerződéskötés [itt](#).
További információk a www.fundamenta.hu oldalon!



Fundamenta-Lakáskassza Zártkörűen Működő Részvénytársaság

1123 Budapest, Alkotás utca 55-61.

Nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága

Cégjegyzékszám: 01-10-043304

Ez az elektronikus levél bizalmas, jogilag védett információkat tartalmaz és kizárólag a címzettnek szól. Amennyiben nem Ön ennek a levélnek a tényleges címzettje, illetve sérülten kapta azt meg, kérjük, haladéktalanul tájékoztassa erről a Társaságunkat és egyúttal a levelet véglegesen törölje a rendszeréből.

Az elektronikus levél tartalmának engedély nélküli másolása, sokszorosítása, terjesztése, módosítása és nyilvánosságra hozatala minden formában tilos! Az elektronikus úton történő levelezés elsősorban információs célokat szolgál, Társaságunk elektronikus levél útján nem tesz és nem fogad el nyilatkozatot, kötelezettségvállalást, kivéve, ha erről külön megállapodás másként rendelkezik.