

# Tájékoztató a pénzmossási törvény változása miatt módosuló ügyfél-azonosítási/átvilágítási folyamatáról

Hatályos: 2019. április 15-től

2019.01.02-án hatályba lépett a 45/2018-as MNB rendelet a pénzmosság és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény végrehajtásának az MNB által felügyelt szolgáltatókra vonatkozó, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvény szerinti szűrőrendszer kidolgozásának és működtetése minimumkövetelményeinek részletes szabályairól.

A változás értelmében azokra az ügyfelekre, akik **2018.10.17. után** kötöttek lakás-előtakarékossági szerződést, vagy a megkötött lakás-előtakarékossági szerződéshez kapcsolódóan lakáskölcsön vagy áthidaló kölcsön szerződést kötöttek, a 2017. évi LIII. a pénzmosság és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény **normál átvilágítás szabályait** kell alkalmazni.

A változások miatt módosulnak az ügyfélnyilatkozataink és az ügyfél-azonosítás/átvilágítás folyamata.

## A legfontosabb három változás:

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

A Fundamenta-Lakáskassza Zrt-t érintő változásokhoz készültek új nyomtatványok, melyek az alábbiak szerint töltendőek:

Érintettek	1. Teljeskörűen kitöltött, Kiegészítő azonosítási lap, kitöltések kötelező, tartalma:		2. Kiemelt közszereplői nyilatkozat kitöltése	3. Tényleges tulajdonosi nyilatkozat (nem természetes személyeké)	
	okmány-másolás	közszereplői nyilatkozat tétele		nyilatkozat bővebb adatkörrel a tényleges tulajdonosról	közszereplői nyilatkozat tétele

ügyfél <sup>1</sup> (természetes személy)	X	X	X <i>(annak kell kitöltenie, aki kiemelt közszereplő)</i>	-	-
ügyfél (nem természetes személy)	-	-	X <i>(annak kell kitöltenie, aki kiemelt közszereplő)</i>	X	X
egyéb szereplő: meghatalmazott, képviselő	X	-	-	-	-

X jelöli, hogy kinek **kell** nyilatkoznia, nyomtatványt kitöltenie, okmányát másolni

<sup>1</sup> ügyfél: szerződő, jelen lévő kedvezményezett (kiskorú kedvezményezett esetén a törvényes képviselőt is azonosítani kell), örökös, adós, adóstárs, zálogkötelezett/haszonélvezeti és özvegyi jog jogosultja adóstársként

1.) Érintettszerződések:

**2018.10.17. után kötött** lakás-előtakarékossági betét – és kölcsönszerződés kötésekor, módosításkor.

2.) Érintett személyi kör:

Az ügyfél személyazonosságának igazoló ellenőrzését el kell végezni minden **természetes és nem természetes személy** esetén, valamint a **képviselő/meghatalmazott esetében**. *(Ügyfél: szerződő, jelen lévő kedvezményezett (kiskorú kedvezményezett esetén a törvényes képviselője), örökös, adós, adóstárs, zálogkötelezett/haszonélvezeti és özvegyi jog jogosultja adóstársként)*

**A Fundamenta-Lakáskassza Zrt. köteles az ügyfél mellett annak meghatalmazottját, a képviselőt azonosítani és személyazonosságának igazoló ellenőrzését elvégezni.**

**Meghatalmazott estében a meghatalmazó közjegyző által hitelesített okmánymásolatai, vagy külföldön élő esetében külképviseleti hatóság által hitelesített okmánymásolatai szükségesek, amennyiben a meghatalmazó korábban nem lett azonosítva és átvilágítva.**

3.) Elvégzendő feladatok:

a.) A törvény egyértelműen előírja azt is, hogy a rögzítendő adatokat tartalmazó okiratokról **másolatot kell készíteni.**

**Kötelező a Kiegészítő azonosítási adatlap kitöltése és beküldése a fénymásolatokkal együtt.**

Az átvilágítandó személy az azonosítási okmányok átadása során az alábbi lehetőségek közül választhat ahhoz, hogy az okmányai másolásra kerüljenek:

- Mellékeljük papíros formában az ügyfél (képviselő, meghatalmazott) által bemutatott okiratok másolatát
- Alulírott ügyfél (képviselő, meghatalmazott) tudomásul veszem, hogy az üzletkötő jogosult az okmányaimról másolatot készíteni *Ezutóbbimagában foglalja az üzletkötő számára asaját elektronikus eszközzel való fotózást is.*

Átvilágítás során kötelező bemutatni és a közvetítőnek le kell másolnia:

- *magyar állampolgár esetében* a **személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványát** (személyazonosító igazolvány, útlevél, valamint kártya formátumú vezetői engedély) és **lakcímet igazoló hatósági igazolványát** (csak a címadatokat tartalmazó oldala másolandó, a személyi számot tartalmazó oldalanem)
- *külföldi állampolgár esetén* **úti okmányát vagy személyazonosító igazolványát**, feltéve hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít, **tartózkodási jogot igazoló okmányát vagy tartózkodásra jogosító okmányát**

Az okmányok érvényessége ellenőrizendő az ajánlat/módosítás/hiteligénylés során.

b.) A Kiegészítő azonosítási adatlapon az átvilágítandó személy kötelezően **nyilatkozik arról is, hogy kiemelt közszereplőnek** minősül-e. Ha igen, akkor ki kell töltenie a kiemelt közszereplői nyilatkozatot. Magyar állampolgár közszereplő esetében is nyilatkozni kella jövőben.

*Kiemelt közszereplő esetében közjegyző által hitelesített okmánymásolatai, vagy külföldön élő esetében magyar külképviseleti hatóság által hitelesített okmánymásolatai szükségesek.*

*Kiemelt közszereplővel kötött üzleti kapcsolat létesítéséhez a Fundamenta-Lakáskassza Zrt. compliance engedélye szükséges.*

c.) Kibővült továbbá a **tényleges tulajdonosi nyilatkozaton szolgáltatandó adatok köre, a tényleges tulajdonosnak is nyilatkoznia kell, hogy kiemelt közszereplő-e.** Kiegészítő nyilatkozatot ilyenkor nem kell kitöltenie, hiszen a TTNY nyilatkozaton (*Nyilatkozat a ténylegestulajdonos(ok)személyéről*) szerepelezalehetőség.

*Ha egy tényleges tulajdonos kiemelt közszereplő, akkor ki kell töltenie a b.) pontban nevezett kiemelt közszereplői nyilatkozatot.*

4.) A hibás, hiányos dokumentumok benyújtásának a következménye:

Az azonosításhoz szükséges nyilatkozatok és személyazonosság igazolására alkalmas hatósági **igazolvány másolatok, nyilatkozatok megléte nélkül az azonosítás nem végezhető el, az így beküldött betét vagy hitelajánlat hibalistára kerül, és hiánypótlásra szorul.** Amíg a hiánypótlás meg nem történik, addig az ajánlat nem valósul meg, így nem számít be a teljesítménybe és nem is jutalékolható. Az okmánymásolatokat nem szükséges az ügyféllel aláírtatni.

5.) **A fenti eljárásrend a 2018.10.17. után aláírt ajánlatokra vonatkozik, vagyis H tarifás ajánlat esetében, továbbá módosítások és hitelkérelem benyújtása esetében is.**

6.) **Új nyomtatványok az eLak rendszerben**

Az ügyfél-azonosítás során használatos **új nyomtatványaink** (*Kiegészítő azonosítási adatlap, Kiemelt közszereplői nyilatkozat, Tényleges Tulajdonosi nyilatkozat (TTNY)*) az **eLak rendszer Letölthető dokumentumok** menüpontjából is elérhetőek. Az új nyomtatványokat kinyomtatás után kézzel kell kitölteni.

Az ajánlatkitöltést érintő főbb változásokról az üzletkötők az eLak bannereken/főképernyőn is tájékozódhatnak.

Az eLak rendszerben a társasházi/ lakásszövetkezeti ajánlatkitöltés során nyomtatásra kerülő TTNY nyilatkozat még nem tartalmazza az új pénzmosási törvény változásait. A társasházi/ lakásszövetkezeti ajánlatkitöltéshez szükséges aktuális TTNY nyilatkozatot az eLak rendszer Letölthető dokumentumok menüpontjából szükséges kinyomtatni és kézzel kitölteni.



#### Magánszemélyek esetén

- Kiegészítő azonosítási adatlap
- Személyi/útlevél/jogosítvány másolat
- Lakcímkártya másolat

#### Társasház/Lakásszövetkezet esetén

- Új TTNY nyilatkozat



Üzenetek (0) Felhasználó:Nagy Kornél 2019.04.08. 11:29:15 Sűgő Beállítások Jelszó módosítás Kilépés

- Főképernyő
- Igényfelkeltés
- Igényelemzés
- Kalkuláció
- Ajánlatkitöltés
- Ügyletkezelés
- Naptár
- Társasház
- Lakásszövetkezet
- Ügyfeltájékoztatás közvetítői állásról
- Letölthető dokumentumok**



Az ügyfél-azonosításhoz szükséges dokumentumok innen nyomtathatók!

A korábbi sikeres bejelentkezés időpontja:2018.10.16 19:00:55  
Az utolsó belépés óta nem volt sikertelen bejelentkezési kísérlet ezzel a felhasználói névvel.

## Fontos változás

2019. április 16-tól a Fundamenta nyomtatványok kitöltésében!

2019.01.02-án hatályba lépett 45/2018. (XII.17.) MNB rendelet alapján változtak az átvilágítás szabályai. A változás értelmében azokra az ügyfelekre, akik 2018.10.17. után kötöttek lakás-előtakarékossági szerződést, vagy a megkötött lakás-előtakarékossági 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 változások miatt módosultak az ügyfényilatkozataink 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.**

A fenti változás eredményeként a Fundamenta 2019. április 15-től az alábbi változásokat vezeti be az ajánlati nyomtatványkitöltésben!

A Fundamenta-Lakáskassza Zrt. normál ügyfél-átvilágítást köteles alkalmazni az üzleti kapcsolat létesítésekor, vagyis **a 2018.10.17 után aláírt minden lakás-előtakarékossági betét- és kölcsönszerződés költésekor, módosításkor.** Az ügyfél-azonosítás miatt kötelezően csatolandóak az alábbi dokumentumok, valamint **új nyomtatványok (Kiegészítő azonosítási adatlap, Kiemelt közszereplői (PEP) nyilatkozat, Tényleges tulajdonosi nyilatkozat),** melyek az **eLak rendszer Letölthető dokumentumok** menüpontjából érhetők el.

- Kiegészítő azonosítási adatlap
- Személyi/útlevél/jogosítvány másolat
- Lakcímkártya másolat

- Új TTNy nyilatkozat

- Főképernyő
- Igényfelkeltés
- Igényelemzés
- Kalkuláció
- Ajánlatkötés
- Ügyletkezelés
- Naptár
- Társasház
- Lakásszövetkezet
- Ügyfélértékelés közvetítői jogállásról
- Letölthető dokumentumok

  
**Az ügyfél-azonosításhoz szükséges dokumentumok innen nyomtathatók!**

- Letölthető dokumentumok listája
- Kiegészito\_azonositasi\_adatlap
  - Bejelentolap\_Atruhazasi\_nyilatkozat
  - ASZF\_potlap\_20181109
  - Tarifatablázat\_Gondoskodo\_H\_modozat\_maganszemelyek\_reszere
  - Bejelentolap\_Kedvezmenyezett\_modositasi\_nyilatkozat
  - Kiemelt\_kozszereploi\_PEP\_nyilatkozat
  - Bejelentolap\_Felmondasi\_nyilatkozat\_lakascelu\_felhasznalas\_eseten
  - ASZF\_20181109
  - TTNY\_tenyleges\_tulajdonosi\_nyilatkozat\_termeszetes\_szemely
  - Bejelentolap\_Felmondasi\_nyilatkozat\_allami\_tamogatassal
  - Tarifatablázat\_Gondoskodo\_H\_modozat\_tarsashazak\_lakasszovetkezetek\_reszere
  - Bejelentolap\_Felmondasi\_nyilatkozat\_allami\_tamogatas\_lemondassal
  - Bejelentolap\_Megosztasi\_nyilatkozat
  - Ajanlat\_melleklet\_adatkezes\_termeszetes\_szemelyek\_reszere
  - Bejelentolap\_Szerzodesmodositasi\_nyilatkozat
  - Ajanlat\_melleklet\_adatkezes\_nem\_termeszetes\_szemelyek\_reszere
  - Bejelentolap\_Felmondasi\_nyilatkozat\_allami\_tamogatas\_nelkul
  - TTNY\_Tenyleges\_tulajdonosi\_nyilatkozat\_nem\_termeszetes\_szemely
  - Bejelentolap\_Osszevonasi\_nyilatkozat
  - ASZF\_3\_17\_szamu\_mellekletei\_20181109