

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

Hatályos: 2017. június 26-tól

2017. június 26-án hatályba lép az új, 2017. évi LIII. a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló új törvény. 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/útlevél/ 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 a 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, kitöltése 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 ¹ (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

¹ ügyfél: szerződő (kedvezményezett, amikor rendelkezési jogost szerez)/adós/adóstárs (haszonélvezeti és özvegyi jog jogosultja mint adóstárs és a zálogkötelezett is)

1.) **Érintett szerződések:**

A **Fundamenta-Lakáskassza Zrt.** az ügyfél-átvilágítást köteles alkalmazni az üzleti kapcsolat létesítésekor, vagyis a **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/kedvezményezett, amikor rendelkezési jogot szerez adós/adóstárs/ zálogkötelezett/haszonélvezetei és özvegyi jog jogosultja.)

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 lap 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) hozzájárulok okmányaim üzletkötő általi másolásához

Ez utóbbi magában foglalja az üzletkötő számára a saját 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, útlevel, valamint kártya formátumú vezetői engedély) és **lakcímet igazoló hatósági igazolványát** (csak a címadatokat tartalmazó oldala másolandó, a személyi számot tartalmazó oldala nem)

- *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 lapon 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 kell** a jövőben.

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

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 tényleges tulajdonos(ok) személyéről*) szerepel ez a lehetőség.

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.

5.) **A fenti eljárásrend a 2017.06.26. után aláírt ajánlatokra vonatkozik, vagyis új 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 lesznek 2017.06.23-tól. 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.

The screenshot shows the Fundamenta Lakáskassza website interface. The top navigation bar includes the logo, the slogan "Mindenkinek van lakáscélja!", and user information: "Üzenetek (0)", "Felhasználó: Elak Fundamenta", and the date/time "2017.06.22. 11:06:37". A sidebar on the left lists menu items, with "Letölthető dokumentumok" highlighted in red. The main content area features a yellow notification box with the heading "Fontos változás 2017. június 26-tól a Fundamenta nyomtatványok kitöltésében!". The text below explains that from June 26, 2017, the new LIII. Act on money laundering and terrorism financing applies, requiring updates to forms and identification processes. It lists three key changes: 1. All clients must provide an identification document (ID card or passport photo). 2. Hungarian and foreign citizens must declare if they are a significant participant. 3. Non-natural persons must provide more data on their actual owners. A red arrow points from the sidebar menu to the notification box. Below the notification, a red box highlights the text "Nyomtatvány kitöltést érintő változások" and "A Fundamenta-Lakáskassza Zrt. az ügyfél-átvilágítást köteles alkalmazni az üzleti kapcsolat".

This screenshot shows the same website interface, but with the "Letölthető dokumentumok" menu item selected. The main content area displays a list titled "Letölthető dokumentumok listája" with three items: "TTNY_nem_termeszetes_szemely", "Kiemelt_Kozszereploi_Nyilatkozat", and "Kiegészito_azonositasi_lap". A large red arrow points from the right side of the list towards the left, indicating the direction of the document download. Another red arrow points from the "Letölthető dokumentumok" menu item in the sidebar to the list. The top navigation bar and sidebar menu are identical to the previous screenshot.