



HIRDETMÉNY az adategyeztetési kötelezettségről

Hatályos 2019.06.28
Közzététel: 2019.06.28

2019. június 25-én hatályba lépett a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény módosításáról szóló 2019. évi XLIX. törvény (a továbbiakban: Módtv.), amelynek értelmében módosult az ügyfél-átvilágításhoz szükséges kötelező nyilatkozattétel és adategyeztetés határideje. A Módtv. alapján a Bank ügyfeleinek nyilatkozattételi és adategyeztetési kötelezettségének határideje **2019. június 26. helyett 2019. október 31. napjára változott.**

A meghosszabbított határidőre tekintettel az OTP Bank Nyrt. kéri, hogy a fenti kötelezettséggel érintett ügyfelek **2019. október 31. napjáig** keressék fel személyesen a pénzintézet bármelyik bankfiókját, vagy írásban küldjék meg a személyazonosság igazolására alkalmas okmányok másolatát az alábbiak szerint.

Az adategyeztetési kötelezettség által érintettek:

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (a továbbiakban: Pmt.) 12. § (3) bekezdés értelmében az üzleti kapcsolat fennállása alatt az ügyfél köteles a tudomásszerzéstől számított öt munkanapon belül értesíteni a szolgáltatót az ügyfél-átvilágítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásról.

A Pmt. 7. § (8) bekezdése alapján szolgáltató a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében az ügyfél azonosító adatait tartalmazó, a szolgáltatónak bemutatott személyazonosság igazolására alkalmas okmányairól (a lakcímkártya személyi azonosító számot tartalmazó oldala kivételével) másolatot készít.

A fentiek értelmében annak a lakossági ügyfélnek szükséges adatot egyeztetnie:

- akinek valamely azonosító adata megváltozott és korábban nem tett leget a változás bejelentési kötelezettségének, vagy
- nem adta meg teljeskörűen valamennyi azonosító adatát, és/vagy
- a személyazonosság igazolására alkalmas okmányai másolatát nem bocsátotta a Bank rendelkezésére.

Az adategyeztetési kötelezettség által érintettek teendői:

A Bankkal egyeztetnie kell az ügyfélnek a Pmt. 7. § (2) bekezdésében szereplő azonosító adatait, valamint másolatot kell készíteni a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében bemutatott, alább felsorolt okiratokról.

Az adategyeztetéshez a Pmt. 7. § (2) bekezdése alapján az ügyfél alábbi azonosító adatainak rögzítését szükséges elvégezni:

- a) családi és utónevét,
- b) születési családi és utónevét,
- c) állampolgárságát,
- d) születési helyét, idejét,
- e) anyja születési nevét,
- f) lakcímét, ennek hiányában tartózkodási helyét,
- g) azonosító okmányának típusát és számát;

Az adategyeztetéshez minden esetben szükségesek az alábbi, személyazonosság igazolására alkalmas okmányok.

Magyar állampolgár esetében:

- személyazonosító igazolvány, vagy útleveél, vagy kártyaformátumú jogosítvány és
- lakcímet igazoló hatósági igazolvány (lakcímkártya);

Külföldi állampolgár esetében:

- úti okmány vagy személyazonosító igazolvány, ha az magyarországi tartózkodásra jogosítja, vagy tartózkodási jogot igazoló, vagy tartózkodásra jogosító okmány;

Az adategyeztetési kötelezettség megtételének módja:

Az adategyeztetést megteheti

- **személyesen**, a személyazonosság igazolására alkalmas okmányai bemutatásával az OTP Bank Nyrt. bármely fiókjában, vagy
- ha személyesen nem tud megjelenni, az okmánymásolatokat hitelesített formában **meghatalmazottja** is bemutathatja a bankfiókban (a lakcímet igazoló okmányok kizárólag a lakcímet tartalmazó oldalának másolata szükséges), vagy
- **postai úton** is megküldheti a hitelesített okmányokat az alábbi címre: **OTP Bank Nyrt., 8901 Zalaegerszeg, Pf. 1026.**, vagy
- **e-mailen** is elküldheti a fentebb megjelölt érvényes okmányainak másolatát a nyilatkozat.potlas@otpbank.hu e-mail címre – ha Bankunknál korábban megadott és nyilvántartott e-mail címéről küldi el az okmánymásolatokat, abban az esetben **nem szükséges az okmányok hitelesített másolata**, elegendő egyszerű elektronikus másolat megküldése. Az e-mail tárgyában kérjük, tüntesse fel az „ADATEGYEZTETÉS” hivatkozást.

Az okmány hitelesnek minősül, ha

- közjegyző vagy magyar állam külképviseleti hatósága hitelesítette, vagy
- a másolatot az okirat kiállításának helye szerinti állam hiteles másolat készítésére feljogosított hatósága készítette és a magyar külképviseleti hatóság felülhitelesítette.