



HIRDETMÉNY az adategyeztetési kötelezettségről

Közzététel: 2019.11.05.

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** küldjék meg a személyazonosság igazolására alkalmas okmányok másolatát e-mailen / postai úton vagy keressék fel személyesen a pénzügyi intézet bármelyik bankfiókját.

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 eleget 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.
- akit a bank felkért a kiemelt közszereplő nyilatkozat megtételére
- akinek a számla inaktivitása miatt a Bank külön értesítést küldött, vagy küld a következő hónapokban

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 útlevel, vagy kártyaformátumú jogosítvány és
- lakcímet igazoló hatósági igazolvány (lakcímkártya); (Személyi azonosító másolása nélkül)

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:

2019.10.31-ét követően

- **postai úton**, a megfelelően hitelesített dokumentumok OTP Bank Nyrt. bármely fiókjának történő megküldésével, vagy
- **személyesen**, a személyazonosság igazolására alkalmas okmányai bemutatásával az OTP Bank Nyrt. bármely fiókjában.
- Amennyiben személyesen nem tud megjelenni, úgy a megfelelő hitelesítéssel ellátott okmánymásolatokat a számla felett állandó meghatalmazással rendelkező személy / törvényes képviselő / gyám / gondnok is bemutathatja a bankfiókban.