

Tagi azonosítás

2019. június 26-án módosult a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény.

Ennek alapján az adategyeztetésre korábban megszabott 2019. június 26-i végső dátumot terjeszti ki 2019. október 31-i határidőre, ezzel meghosszabbítva a rendelkezésre álló időt az elvégzendő feladatokra.

79. § (1) A szolgáltató - a 13. § (8) bekezdésétől eltérően - 2019. október 31-ét követően köteles az ügyleti megbízás teljesítését megtagadni, ha

- a) az ügyféllel 2017. június 26. előtt létesített üzleti kapcsolatot,*
- b) az ügyfél vonatkozásában az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket 2019. október 31-ig nem végezte el, és*
- c) az ügyfél vonatkozásában a 7-11. §-ban és a 19-20. §-ban meghatározott ügyfél-átvilágítás eredményei 2019. október 31-ig nem állnak teljes körűen rendelkezésére*

Nem csak a bankoknak, hanem az önkéntes egészség- és nyugdíjpénztáraknak is át kell világítaniuk az összes ügyfelüket.

Természetes személy esetén az ügyfél-azonosítás az ügyfél következő adatainak Pénztár általi rögzítését jelenti:

- *családi és utónév*
- *születési családi és utónév,*
- *születési hely, idő,*
- *anyja születési neve,*
- *állampolgárság,*
- *lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely*
- *azonosító okmány száma, típusa.*

Az ügyfél személyazonosságának igazoló ellenőrzése kizárólag a következő okmányok valamelyikének bemutatása alapján történhet:

- *Magyar állampolgár természetes személy esetén személyi igazolvány (ha nem tartalmazza a lakcímet, akkor lakcímet igazoló hatósági igazolvány is); személyazonosító igazolvány és lakcímet igazoló hatósági igazolvány együttesen; útleveél és lakcímet igazoló hatósági igazolvány együttesen; új típusú kártyás gépjármű vezetői engedély és lakcímet igazoló hatósági igazolvány együttesen;*
- *Külföldi állampolgár természetes személy esetén úti okmány; személyi igazolvány, ha az magyarországi tartózkodásra jogosít; tartózkodási jogot igazoló okmány vagy tartózkodásra jogosító okmány.*

Az azonosítás során nyilatkozni kell

- *a pénztári számla tényleges tulajdonosának személyéről és a*
- *kiemelt közszereplői státusról is.*

A bemutatott okiratokról a Pénztár a jogszabály felhatalmazása alapján másolatot készít.

Török László
IT elnök