

## Tudnivalók az ügyfél azonosításról

Tájékoztatjuk, hogy a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvényben (a továbbiakban: Pmt.) foglaltak, valamint az önkéntes pénztárak felügyeletét ellátó Magyar Nemzeti Bank állásfoglalása alapján a pénztárak kötelesek 2019. október 31-ig tagjaikat a Pmt. előírásainak megfelelően beazonosítani (ügyfél-átvilágítás).

A törvény hatálya alá tartozó pénzügyi szolgáltatók, így pénztárunk is **2019. október 31-ét** követően köteles a tag vagy örököse részére a kifizetést megtagadni, ha a fenti határidő eredménytelenül zárul (azaz a Pmt. szerinti beazonosítás nem történt meg), mert a személyes okmányokról a másolat vagy a tényleges tulajdonosi illetve a kiemelt közszereplői nyilatkozatok nem állnak teljes körűen rendelkezésünkre.

A Pmt. szerint a pénztár jogosult az egyéni számla folyamatos kezelésére, ha biztosítja, hogy a tag vagy örököse személyazonosságát igazoló ellenőrzésének lefolytatásáig (ügyfél-átvilágítás) nem részesülhet kifizetésben. Ezért **a Pmt. szerinti teljeskörű beazonosítás határidőben történő elvégzésének elmulasztása esetén is a beérkező tagi vagy munkáltatói befizetéseket és állami adóvisszatérítéseket jogszerűen fogadjuk, feldolgozzuk, az Önt illető összeget számlájára helyezzük, a számláján levő összeget befektetjük és hozamait is jóváírjuk. Így a beazonosítás esetleges késése kizárólag a kifizetést késleltetheti. Ha az azonosítás határidőre nem történne meg, akkor azt később bármikor vagy legkésőbb a kifizetés igénylésekor is meg lehet tenni, de ekkor számolnia kell azzal, hogy az akkori eljárás a kifizetését késleltetheti.**

A következőkben az azonosítás folyamatát mutatjuk be. Kérjük olvassa el figyelmesen, és amennyiben kérdése van, forduljon telefonos ügyfél-szolgálatunkhoz, vagy juttassa el írásban az [ugyfelatvilagitas@hnyp.hu](mailto:ugyfelatvilagitas@hnyp.hu) e-mail címre.

A sikeres azonosításhoz az alábbi okmánymásolatok és pontosan illetve hiánytalanul kitöltött nyilatkozatok (honlapunkon - [www.hnyp.hu](http://www.hnyp.hu) - letölthető) szükségesek,

- Személyi igazolvány vagy útlevel, vagy kártya formátumú vezetői engedély
- Lakcímkártya
- Azonosítási adatlap
- Tényleges tulajdonosi nyilatkozat
- Kiemelt közszereplői nyilatkozat

Az azonosítási eljárás lefolytatásához a pénztártag személyes megjelenése szükséges. Az azonosítás alkalmával a pénztártag személyazonosító okmányának, lakcímkártyájának bemutatására, továbbá arról fénymásolat készítésére kerül sor, majd a pénztár ügyfélszolgálat kiállítja az azonosítási adatlapot. Ezen felül kötelező két további nyilatkozat kitöltése is arról, hogy a nyilatkozattevő kiemelt közszereplőnek vagy kiemelt közszereplő közvetlen hozzátartozójának minősül-e, továbbá hogy tényleges tulajdonosa-e az egyéni számlának.