

## HIRDETMÉNY AZ ÜGYFELEK ISMÉTELT ÁTVILÁGÍTÁSÁRÓL

Tisztelt Ügyfeleink!

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (Pmt.) – az Országgyűlés által módosított – 79. §-ában megfogalmazottak értelmében valamennyi pénzügyi intézménynek, így a Cofidis Magyarországi Fióktelepének (továbbiakban: Cofidis) is **2019. október 31-ig ismételten át kell világítania meglévő, 2017. június 26. előtt szerződött ügyfeleit ahhoz, hogy részükre továbbra is zavartalanul biztosíthassa szolgáltatásait.** Ez azon ügyfeleinket érinti, akik szerződésük keretei között új ügyleti megbízást kívánnak adni (azaz hitelkeret-bővítést vagy újrafinanszírozást kérnek – az érintett termékek listájáról lentebb tájékozódhat). Annak érdekében, hogy a törvény által előírtaknak a Cofidis megfeleljen, az alábbiak megtételére van szükség (ha azok még nem vagy nem teljes egészében történtek meg):

1. A **Cofidisnek meg kell győződnie arról, hogy az adatbázisában szereplő, a törvény által előírtak szerint az egyes ügyfelekről nyilvántartott azonosító adatok helyesek-e.** Ha adatai megváltoztak, akkor a módosult adatokat frissíteni szükséges az adatbázisban.

2. Minden **természetes személy (magánszemély) ügyfélnek nyilatkoznia kell közszereplői státuszáról vagy ennek hiányáról.** Ez azt jelenti, hogy ügyfeleinknek meg kell adniuk, hogy a Pmt. vonatkozó 4. §-a szerint kiemelt közszereplőnek minősülnek-e, kiemelt közszereplővel hozzátartozói viszonyban állnak-e, vagy van-e kiemelt közszereplővel szoros üzleti kapcsolatuk.

3. Az **azonosító okmányokról** [kártya formátumú személyazonosító igazolvány („személyi igazolvány”) vagy vezetői engedély („jogosítvány”) mindkét oldala, illetve útlevél vagy nem kártya formátumú személyazonosító igazolvány személyes adatokat tartalmazó oldala, valamint a lakcímet igazoló hatósági igazolvány („lakcímkártya”) lakcímet tartalmazó oldala] **a Cofidisnek másolatot kell készítenie.** Ha a másolat készítéséhez az ügyfél nem járul hozzá, akkor a törvény értelmében a Cofidisnek kötelessége az ügyfél által kezdeményezett tranzakciók teljesítését megtagadni.

A törvényi kötelezettségnek történő megfelelés érdekében kérjük ügyfeleinket, hogy adataik egyeztetése és a szükséges nyilatkozatok megtétele céljából az alábbi módok valamelyikén minél előbb – de legkésőbb 2019. október 31-ig – vegyék fel a Cofidisszel a kapcsolatot:

- a <https://www.cofidis.hu/media/penzmosasi-azonositas-ismetelt-190101.pdf> honlapon megtalálható és az érintett ügyfelek részére - kérésükre, illetve szükség esetén - postai úton is megküldött, megfelelően kitöltött adatlap és a Pmt. által előírt okmánymásolatok (lásd fenti 3. pont) postai úton történő visszaküldésével a Cofidis postacímére (Cofidis Magyarországi Fióktelepe 1433 Budapest Pf. 1140)
- budapesti – akadálymentesített – személyes ügyfélszolgálatunkon, nyitvatartási időben, (<https://www.cofidis.hu/szemelyes-ugyintezes-akadalymentesen>)
- vidéki ügyfélszolgálatainknál, nyitvatartási időben (<http://www.cofidisauto.hu/kapcsolat> Irodáink)
- személyes megjelenésben, illetve levélküldésben akadályozott ügyfeleink részére, kérésük alapján személyes felkeresés útján.

Az okmánymásolatok megküldésekor kérjük, hogy legyenek figyelemmel arra, hogy azokat megfelelő minőségben készítsék, az azokon feltüntetett adatok jól láthatóak legyenek. Kérjük, hogy mindenképp legyenek tekintettel arra is, hogy a lakcímkártya hátoldalát, amelyen a személyi azonosító szerepel, ne másolják le, ennek kezelése ugyanis nem szükséges és arra nincs is jogosultságunk.

**Ha a Cofidis az ismételt átvilágítást a törvényben meghatározott határidőig, azaz 2019. október 31-ig nem tudja elvégezni, akkor a törvény értelmében ezen időpontot követően a rulírozó típusú (azaz ismételten igénybe vehető) termékkel (Cofidis Megújuló Hitel, Cofidis Áruhitel, Cofidis Gyorshitel, Cofidis Komfort Hitel) rendelkező ügyfeleink részére hitelkeret-bővítést, valamint újrafinanszírozást a Cofidisnek nem áll módjában nyújtani. Új termékre való szerződésnek ugyancsak feltétele, hogy az új törvényi szabályoknak megfelelő ügyfél-átvilágítás eredménye a Cofidis rendelkezésére álljon.**

Megértésüket és együttműködésüket előre is köszönjük!

Üdvözlettel: Cofidis Magyarországi Fióktelepe

2019. június