

## HIRDETMÉNY AZ ÜGYFELEK ISMÉTELT ÁTVILÁGÍTÁSÁRÓL

Tisztelt Ügyfeleink!

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (Pmt.) 79. §-ában megfogalmazottak értelmében valamennyi pénzügyi intézménynek, így a Cofidis Magyarországi Fióktelepének (továbbiakban: Cofidis) is **2019. június 26-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 üzleti 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 fennálló üzleti kapcsolatot megszüntetni.

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. június 26-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 a 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. június 26-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. január 22.