

Kötelező az ügyfél átvilágítás (személyes azonosítás) év végéig!

Tisztelt Partnerünk!

Hírlevelünk aktuális számában a Pénzmosási törvény által előírt **KÖTELEZŐ ügyfél átvilágítás** (személyes azonosítás) határidejére és elmulasztásának következményeire szeretnénk felhívni az Önök figyelmét.



A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény (a továbbiakban: **Pénzmosási törvény, Pmt.**) 2013. július 1-jén hatályba lépett módosítása során – többek között – egy olyan új szakasszal bővült, amely egy **2014. december 31-ig tartó határidőt** ír elő. A Pmt. ugyanis kimondja, hogy **a szolgáltató 2014. december 31-ét követően köteles minden üzleti megbízás teljesítését megtagadni**, amennyiben:

- az ügyféllel 2013. július 1. előtt létesített üzleti kapcsolatot,
- az ügyfél a szolgáltatónál ügyfél-átvilágítás céljából személyesen vagy képviselő útján 2014. december 31-ig nem jelent meg, és
- az ügyfél vonatkozásában a Pmt. 7-10. §-ban meghatározott ügyfél-átvilágítás eredményei 2014. december 31-én nem állnak teljes körűen rendelkezésére.

Ez azt jelenti, hogy amennyiben például a gazdasági társaságok képviselői ez év végéig nem keresik fel bankjukat abból a célból, hogy az ügyfél-átvilágítás maradéktalan teljesüléséhez szükséges adatokat és iratmásokot átadják, abban az esetben **a szolgáltató 2015. január 1-től már nem jogosult semmilyen megbízás teljesítésére.**

Szolgáltató - e törvény vonatkozásában - többek között:

- ✓ pénzügyi, befektetési (vagy azt kiegészítő) szolgáltató (**bankok**),
- ✓ **biztosítási**, biztosításközvetítői, vagy árutőzsdei szolgáltatási tevékenységet folytató vállalkozások,

- ✓ önkéntes kölcsönös biztosítópénztárak (**egészségpénztárak, nyugdíjpénztárak**),
- ✓ könyvviteli, adótanácsadói, könyvvizsgálói tevékenységet folytató vállalkozások,
- ✓ ingatlanüggyellett kapcsolatos tevékenységet folytató szolgáltatók,
- ✓ ügyvédi, közjegyzői tevékenységet végző vállalkozások.

Érdeemes azonban ügyfélként a **szolgáltatók honlapját figyelni, vagy telefonos ügyfélszolgálatokon érdeklődni**, hiszen több esetben csupán hirdetményi formában hívják fel a figyelmet az azonosításra, nem pedig személyesen címzett levélben, így általában az ügyfelekhez nem jut el ezen információ.

Bár nem kell attól tartani, hogy a számlák „befagyasztása” történik meg abban az esetben, ha elmulasztják a december 31-i határidőt, azonban mégis érdemes odafigyelni arra, hogy az azonosítás megtörténjen, hiszen **január 1-től** nagy fennakadást fog okozni főként a vállalkozások vagy munkáltatók részéről, ha **üzleti megbízásaikat átmenetileg a szolgáltatók nem teljesítik.**

Reméljük, hogy tájékoztatónkat hasznosnak találták. Amennyiben a témával kapcsolatban bármilyen további kérdés merülne fel, készséggel állunk rendelkezésükre.

Dávid Éva

közgazdász, adótanácsadó, IFRS mérlegképes könyvelő
E: eva.david@iso-focus.hu
M: +36 30 9719092

