
HIRDETMÉNY

Tisztelt Ügyfeink!

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvényben, a 2014. évi XIX. FATCA törvényben és az Aktv.-ben foglaltak értelmében Társaságunk is köteles ügyfeleit átvilágítani, azaz valamennyi ügyfeléről a törvényben előírt és felsorolt személyazonosító adatokat nyilvántartani.

ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁSI KÖTELEZETTSÉG

Az alábbi esetekben kell alkalmazni a Társaság részéről az ügyfél-átvilágítást.

Szerződő átvilágítása:

1. Üzleti kapcsolat létesítésekor összehatásra való tekintet nélkül.
2. **A tisztán kockázati életbiztosítások esetében** Azoknak az ügyfeleknek az átvilágítására, amelyekkel a Társaság **üzleti kapcsolatot nem létesített**, vagy korábban az átvilágítás valamely okból nem történt meg, az általuk kezdeményezett **ügyleti megbízás, teljesítését megelőzően kerül sor.**
A megtakarítási elemet tartalmazó életbiztosítások esetében azoknak az ügyfeleknek az átvilágítása, amelyekkel a Társaság üzleti kapcsolatot nem létesített, vagy korábban az átvilágítás valamely okból nem történt meg, akkor összeg/értékhatárra való tekintet nélkül minden esetben szükséges
3. Nem életbiztosítások esetén a négymillió-ötszázezer forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízás teljesítésekor;
4. **A pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén**, ha átvilágítására korábban még nem került sor. **Ezekben az esetekben elvégzett ügyfél-átvilágításról a kijelölt személyt haladéktalanul, e-mailben tájékoztatni kell.**
5. Ha a korábban rögzített ügyfél-azonosító adatok **valódiságával, vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel.**
6. Ha az ügyfél-azonosító adatokban bekövetkezett változás kerül átvezetésre és kockázatérzékenységi megközelítés alapján szükséges az ügyfél-átvilágítás ismételt elvégzése.

A Biztosító az életbiztosítási ágba tartozó biztosítások esetén a **kedvezményezett**, illetve mindazok tekintetében, akik a biztosítási szerződés alapján **szolgáltatásra jogosultak**, és személyük a szerződés megkötésekor nem volt ismert, az azonosítást és a személyazonosság igazoló ellenőrzését az **üzleti kapcsolat létesítése során is lefolytathatja, legfeljebb az első ügylet teljesítéséig.** Ebben az esetben az azonosításnak és a személyazonosság igazoló ellenőrzésének a kifizetéssel egyidejűleg, vagy azt megelőzően kell megtörténnie, illetve azzal egyidejűleg, vagy azt megelőzően, hogy a jogosult a szerződésből (kötvényből) eredő jogait érvényesíti.

ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁSI INTÉZKEDÉSEK

A törvény értelmében az alábbi személyazonosító adatoknak kell a Biztosító nyilvántartásában **szerepelniük:**

Az azonosítás során a természetes személyről az alábbi adatokat kell írásban rögzíteni:

- a.) a családi és utónevét
- b.) a születési családi és utónevét,

- c.) az állampolgárságát,
- d.) a születési helyét, idejét
- e.) az anyja születési nevét.
- f.) a lakcímét, ennek hiányában tartózkodási helyét
- g.) az azonosító okmányának típusát és számát.

A FATCA és CRS rendelkezések értelmében az alábbi további adatok rögzítése szükséges:

- a.) születési ország,
- b.) azonosító okmány lejárat ideje,
- c.) adóügyi illetőség,
- d.) nem magyarországi adóügyi illetőség esetén a külföldi adóazonosító és az azt tartalmazó igazolás másolati példánya.

Az azonosítás során jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet esetén az alábbi adatokat kell írásban rögzíteni:

- a.) a nevét, rövidített nevét,
- b.) a székhelyének és külföldi székhelyű vállalkozás esetén magyarországi fióktelepének címét,
- c.) a főtevékenységét,
- d.) a képviselőre jogosultak nevét és beosztását, valamint
- e.) a – ha ilyennel rendelkezik – a kézbesítési megbízottjának családi és utónevét, valamint lakcímét, ennek hiányában tartózkodási helyét.
- f.) cégbírósági nyilvántartásban szereplő jogi személy esetén cégjegyzékszámát, egyéb jogi személy esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat számát, vagy egyéb nyilvántartási számát.
- g.) az adószámát.

A FATCA és CRS rendelkezések értelmében az alábbi további adatok rögzítése szükséges:

- a.) cégjegyzékszámot kiállító ország,
- b.) adóügyi illetőség,
- c.) nem magyarországi adóügyi illetőség esetén a külföldi adóazonosító és az azt tartalmazó igazolás másolati példánya,
- d.) FATCA azonosító (GIIN), amennyiben van ilyen.

Az azonosítás a törvényben meghatározott okmányok alapján történik.

Magyar állampolgársággal rendelkező természetes személy esetén a Társaság köteles megkövetelni az alábbi okiratok bemutatását, vagy jogosult közhiteles nyilvántartásból adatlekérdezést végezni:

személyazonosító igazolvány, vagy kártya formátumú vezetői engedély, vagy útlevelét és lakcímet igazoló hatósági igazolvány ez utóbbit abban az esetben, ha lakóhelye vagy tartózkodási helye Magyarországon található.

Magyar állampolgársággal nem rendelkező természetes személy esetén:

külföldi állampolgár úti okmánya vagy személyazonosító igazolványa, feltéve hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít, tartózkodási jogot igazoló okmánya vagy tartózkodásra jogosító okmánya, magyarországi lakcímet igazoló hatósági igazolványát, amennyiben lakóhelye vagy tartózkodási helye Magyarországon található. Erre vonatkozó dokumentumtár a 8. sz. mellékletben található.

A Pmt. előírásai szerint a **természetes személy azonosítására szolgáló okmányokról másolat készítése** szükséges. A lakcímkártyának csak a lakcímet tartalmazó oldala másolható. Az okmányokról készített másolat nem helyettesítheti az ügyfél-azonosítás elvégzését.

Jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult személy fentebb megjelölt okiratának bemutatásán túl az azt igazoló - 30 napnál nem régebbi - okiratot, hogy:

1. a) a céget a cégbíróság nyilvántartásba vette, vagy a cég a bejegyzési kérelmét benyújtotta,

- egyéni vállalkozó esetében az egyéni vállalkozói tevékenység megkezdésének bejelentése megtörtént vagy az egyéni vállalkozó nyilvántartásba vételre került,
- b) az a) alpontba nem tartozó belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétel megtörtént,
- c) külföldi jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a saját országának joga szerinti bejegyzése vagy nyilvántartásba vétele megtörtént;
2. bírósági vagy hatósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem bírósághoz vagy hatósághoz történő benyújtását megelőzően a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet létesítő okiratát.

Az ügyfél-átvilágítási kötelezettség teljesítésének minősül, ha a Biztosító rendelkezik az azonosításra szolgáló okirat hiteles másolatával, amely abban az esetben fogadható el az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzésének teljesítéséhez, ha **magyar konzuli tisztviselő** vagy **közjegyző** készítette a hiteles másolatot, és azt ennek megfelelő tanúsítvánnyal látta el, **vagy** a **magyar konzuli tisztviselő** vagy **közjegyző** a másolatot **olyan tanúsítvánnyal látta el**, amely a másolatnak a felmutatott eredeti okirattal fennálló **egyezőségét tanúsítja**. Az ellenőrzés során **elfogadható az a másolat is, melyet az okirat kiállításának helye szerinti állam hiteles másolat készítésére feljogosított hatósága készítette, és** – nemzetközi szerződés eltérő rendelkezése hiányában – a **magyar konzuli tisztviselő felülhitelesítette** e hatóság másolaton szereplő aláírását és bélyegzőlenyomatát.

A Pmt. előírásai szerint a természetes személy azonosítására szolgáló okmányairól másolat készítése szükséges. Az okmányokról készített másolat nem helyettesítheti az ügyfél-átvilágítás elvégzését.

NYILATKOZATTÉTELI KÖTELEZETTSÉG

Az ügyfeleknek személyazonosító adataik megadásán túl írásban nyilatkozniuk kell arról is, hogy saját maguk nevében vagy más személy, mint tényleges tulajdonos nevében, illetve javára járnak-e el a Biztosítónál. (Tényleges tulajdonosi nyilatkozat)

Amennyiben az ügyfelek más nevében járnak el, úgy nyilatkozatukban:

- tényleges tulajdonos családi és utóneve,
- születési családi és utóneve
- állampolgársága
- születési hely és idő,
- lakcíme, ennek hiányában tartózkodási helye,
- a tulajdonosi érdekeltség jellege
- a tulajdonosi érdekeltség mértéke.

kell a Biztosító rendelkezésére bocsátaniuk.

Az ügyfél, a meghatalmazott, a rendelkezésre jogosult, továbbá a képviselőre jogosult köteles személyes megjelenéssel írásbeli nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy a tényleges tulajdonos, a kedvezményezett, illetve a biztosítási szerződés alapján a biztosító szolgáltatására jogosult, továbbá a jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosa kiemelt közszereplőnek minősül-e. Ha igen, milyen minőségben – megadva a pénzeszközök forrására vonatkozóan szükséges információkat is.

FATCA törvény: 2014. évi XIX. törvény a Magyarország Kormánya és az Amerikai Egyesült Államok Kormánya között a nemzetközi adóügyi megfelelés előmozdításáról és a FATCA szabályozás végrehajtásáról szóló Megállapodás kihirdetéséről, valamint az ezzel összefüggő egyes törvények módosításáról

Aktv.: 2013. évi XXXVII. az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól (a továbbiakban: Aktv.) szóló törvény

Allianz Hungária Zrt.