
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 négy esetben kell alkalmazni a Biztosító részéről az ügyfél-átvilágítást.
Szerződő átvilágítása:

- 1.) Üzleti kapcsolat létesítésekor összeghatárra való tekintet nélkül
- 2.) **A) A tisztán kockázati életbiztosítások esetében** Azoknak az ügyfeleknek az átvilágítására, amelyekkel a Biztosító üzleti kapcsolatot nem létesített, vagy korábban az átvilágítás valamely okból nem történt meg, akkor kerül sor, amikor az általuk kezdeményezett **ügyleti megbízás, vagy a ténylegesen összefüggő megbízások a hárommillió-hatszázezer forint összeghatárt elérik, meghaladják.**
B) A megtakarítási elemet tartalmazó életbiztosítások esetében azoknak az ügyfeleknek az átvilágítása, amelyekkel Társaságunk üzleti kapcsolatot nem létesített, vagy korábban az átvilágítás valamely okból nem történt meg, akkor összeg/értékhatárra való tekintet nélkül minden esetben szükséges.
- 3.) **A pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén**, ha korábban átvilágítására még nem került sor.
- 4.) Ha a korábban rögzített ügyfél-azonosító adatok **valódiságával, vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel.**

Hárommillió-hatszázezer forint-értéket meghaladó ügyleti megbízás **kizárólag olyan ügyfétől fogadható el**, illetve üzleti kapcsolat olyan ügyféllel létesíthető, akinek **átvilágítását végrehajtotta** a Biztosító.

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 (amely a személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványban, vagy a lakcímet igazoló hatósági igazolványban szerepel, ha

- nincs cím, akkor a lakcím nélküli megjelölést),
- g.) az azonosító okmányának típusát és számát.

A FATCA törvény 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 főtevékenység,
- d.) a képviselőre jogosultak neve és beosztása, valamint
- e.) a kézbesítési megbízott azonosítására alkalmas adatok.
- 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 törvény 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 Biztosító köteles megkövetelni az alábbi okiratok bemutatását:

személyazonosító igazolvány és lakcímet igazoló hatósági igazolvány (ha az érvényes, bejelentett lakcímet a személyi igazolvány nem tartalmazza), vagy kártya formátumú vezetői engedély és lakcímet igazoló hatósági igazolvány, vagy útlevél és lakcímet igazoló hatósági igazolvány.

Magyar állampolgársággal nem rendelkező természetes személy esetén:

külföldi természetes személy úti okmánya vagy személyi azonosító igazolványa, feltéve hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít vagy tartózkodási jogot igazoló okmánya vagy tartózkodásra jogosító okmánya.

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:

- a.) a belföldi gazdálkodó szervezetet a cégbíróság bejegyezte, vagy a gazdálkodó szervezet a bejegyzési kérelmét benyújtotta; egyéni vállalkozó esetében azt, hogy az egyéni vállalkozói igazolvány vagy a nyilvántartásba vételről szóló igazolás kiállítása megtörtént,
- b.) 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; amely csak OFFI által készített hiteles fordítással együtt fogadható el,
- d.) cégbejegyzési, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem cégbírósághoz, hatósághoz vagy bírósághoz történő benyújtását megelőzően a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet társasági szerződését (alapító okiratát, alapszabályát). Ebben az esetben a jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet köteles a cégbejegyzés, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel megtörténtét a cégbejegyzés, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vételt követő 30 napon belül okirattal igazolni.

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 **egyezségét 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 a tényleges tulajdonos név és lakcím adatát, valamint állampolgárságát kell a Biztosító rendelkezésére bocsátaniuk.

A Biztosító a fenti adatokon kívül a természetes személy ügyféltől a tényleges tulajdonos alábbi adatait kéri:

- családi és utónév
- születési családi és utónév
- állampolgárság
- születési hely és idő,
- lakcím, ennek hiányában tartózkodási helye.

A Biztosító a fenti adatokon kívül a jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet ügyféltől a tényleges tulajdonos alábbi adatait kéri:

- családi és utónév
- születési családi és utónév
- állampolgárság
- születési hely és idő,
- lakcím, ennek hiányában tartózkodási helye,
- tulajdonosi érdekeltség jellege
- tulajdonosi érdekeltség mértéke

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.