
HIRDETMÉNY

Tisztelt Ügyfeleink!

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény értelmében az Allianz Foglalkoztatói Nyugdíj-szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaság (a továbbiakban: AFNYSZ) köteles ügyfeleit átvilágítani, azaz valamennyi ügyfeléről a törvényben előírt és felsorolt személyazonosító adatokat nyilvántartani.

ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁSI KÖTELEZETTSÉG

Az alábbi esetekben kell alkalmazni az AFNYSZ részéről az ügyfél-átvilágítást.

- a) Az AFNYSZ az üzleti kapcsolat létesítésekor írásban átvilágítja az ügyfelet a Pmt.-ben rögzítettek szerint.
- b) Az AFNYSZ kifizetést, átutalást kizárólag olyan jogosult részére teljesít a pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabályok maradéktalan végrehajtása érdekében, akit az AFNYSZ ezeknek a jogszabályoknak megfelelően azonosított.
- c) Az AFNYSZ írásban átvilágítja a tagot, amikor az ügyfél által a tag számára kezdeményezett ügyleti megbízás, vagy a ténylegesen összefüggő megbízások éven belüli összege a hárommillió-hatszázezer forint összeghatárt eléri, meghaladják. Ebben az utóbbi esetben az átvilágítást azon ügyleti megbízás elfogadásakor kell végrehajtani, amellyel az együttes értékük eléri a 3.600.000 forintot.
- d) Az AFNYSZ átvilágítja az ügyfelét pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén, ha átvilágítására még nem került sor.
- e) Az AFNYSZ abban az esetben is köteles elvégezni az ügyfél-átvilágítást, ha a korábban rögzített ügyfél-azonosító adatok valóságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel. Ide értendő az az eset is, amikor az ügyfél valamely adata (pl. neve, lakcíme, székhelye stb.) vagy a nem természetes személy ügyfél tulajdonosi szerkezete változik. Amennyiben a nem természetes személy ügyfél ügyvezetésében, képviselőiben változás következik be, ellenőrizni kell, hogy az ügyfél-átvilágítás során rögzített adatokban, vagy a tényleges tulajdonosi nyilatkozat alapjául szolgáló körülményekben nem történt-e változás.
- f) Az AFNYSZ haladéktalanul átvilágítja a tagot, amennyiben a tag saját döntése alapján egyéni befizetést kezdeményez, az összeg az egyéni számlán történő jóváírását követően.
- g) Az AFNYSZ haladéktalanul átvilágítja a tagot az üzleti kapcsolat létesítésekor, amennyiben az ügyfél a csatlakozási szerződésben rögzíti, hogy kötelezi a tagot egyéni befizetés teljesítésére.
- h) 2019. október 31-ét követően az AFNYSZ köteles megtagadni az ügyleti megbízás teljesítését, ha az ügyféllel a Pmt. módosítás hatályba lépése (2017. június 26.) előtt lépett üzleti kapcsolatba, és az ügyfél az AFNYSZ-nél átvilágítás céljából személyesen, vagy képviselő útján nem jelent meg, és az ügyfél vonatkozásában és a tényleges tulajdonos Pmt. által meghatározott ügyfél-átvilágítás eredményei nem állnak teljes körűen rendelkezésére.

Az AFNYSZ az ügyfél-átvilágítási kötelezettségek említett eseteiben azonosítja az ügyfelet és személyazonosságának igazoló ellenőrzését elvégzi, valamint azonosítja a tényleges tulajdonost, és ha a tényleges tulajdonos személyazonosságával kapcsolatban kétség merül fel, akkor személyazonosságának igazoló ellenőrzését is végrehajtja.

ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁSI INTÉZKEDÉSEK

A törvény értelmében az alábbi személyazonosító adatoknak kell az AFNYSZ 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,
- h.) születési ország
- i.) azonosító okmány típusa és száma, valamint lejárat ideje
- j.) adóügyi illetőség
- k.) nem magyarországi adóügyi illetőség esetén a külföldi adóazonosító és az azt tartalmazó igazolás másolati példánya. (nyilatkozattal)

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 képviseletre jogosultak neve és beosztása, valamint
- e.) a kézbesítési megbízott azonosítására alkalmas adatok.
- f.) cégbírószági 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,
- h.) cégjegyzékszámot kiállító ország,
- i.) adóügyi illetőség,
- j.) nem magyarországi adóügyi illetőség esetén a külföldi adóazonosító és az azt tartalmazó igazolás másolati példánya,
- k.) 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.

Az AFNYSZ köteles ellenőrizni a bemutatott azonosságot igazoló okirat érvényességét is.

A személyazonosság igazoló ellenőrzése során az AFNYSZ ellenőrzi a meghatalmazott esetében a meghatalmazás érvényességét, a rendelkezésre jogosult rendelkezési jogosultságát, továbbá a képviselő képviseleti jogosultságát is.

A természetes személy bemutatott okiratairól másolatot kell készíteni. A lakcímkártyának csak a lakcímet tartalmazó oldala másolható. Az okmányokról készített másolat nem helyettesítheti az ügyfél-azonosítás elvégzését.

Az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében az AFNYSZ jogosult a személyazonosságra vonatkozó adat nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartás vagy olyan nyilvántartás alapján történő ellenőrzésére, amelynek kezelőjétől törvény alapján adatigénylésre jogosult.

Az AFNYSZ köteles az üzleti kapcsolat és az ügyleti megbízás céljáról és tervezett jellegéről információt szerezni. Ennek érdekében legalább a következő adatokat rögzíti:

- üzleti kapcsolat esetén a szerződés típusát, tárgyát és időtartamát ügyleti megbízás esetén a
- megbízás tárgyát és összegét

- a teljesítés körülményei (hely, idő, mód)

Jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet esetén – a nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult személy(ek) az azonosításhoz szükséges okiratainak bemutatásán túlmenően – az AFNYSZ az azt igazoló 30 napnál nem régebbi okirat bemutatását követeli meg, hogy

- a belföldi gazdálkodó szervezetet a cégbíróság bejegyezte, vagy a bejegyzési kérelmét benyújtotta;
- egyéni vállalkozó esetében azt, hogy az egyéni vállalkozói igazolvány kiadása vagy nyilvántartásba vételről szóló igazolás kiállítása megtörtént
- más belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétel megtörtént
- külföldi jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet esetén a saját országának joga szerinti bejegyzése vagy nyilvántartásba vétele megtörtént
- cégbejegyzési, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem cégbírósághoz, hatósághoz vagy bírósághoz történő benyújtását megelőzően a jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet társasági szerződését (alapító okiratát, alapszabályát)

Külföldi jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet azonosításához a saját országa szerinti bejegyzés, vagy nyilvántartásba vétel 30 napnál nem régebbi igazolása szükséges. Amennyiben az azonosításhoz szükséges bejegyzés vagy igazolás nem angol vagy német nyelven készül, az AFNYSZ az azonosításhoz szükséges bejegyzést, vagy igazolást hiteles fordítással együtt fogadja el.

Az ügyfél-átvilágítási kötelezettség teljesítésének minősül, ha azt magyar külképviseleti hatóság vagy közjegyző a közjegyzőkről szóló törvény másolat hitelesítésének tanúsítására vonatkozó szabályai szerint hitelesítette. Az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében az azonosítási adatokat tartalmazó okiratok hiteles másolatát kell minden esetben megkérni, ha az ügyfél, a rendelkezésre jogosult, a képviselő vagy a meghatalmazott nem jelent meg személyesen az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése céljából.

Az ellenőrzés során elfogadható az a másolat is, melyet az okirat kiállításának helye szerinti állam hiteles másolat készítésére feljogosított hatósága készített, és (nemzetközi szerződés eltérő rendelkezése hiányában) a magyar külképviseleti hatóság felülhitelesítette e hatóság másolaton szereplő aláírását és bélyegzőlenyomatát.

Az AFNYSZ jogosult a tagi számla megnyitására, feltéve, ha biztosítja, hogy a tag, illetve a tényleges tulajdonos személyazonossága igazoló ellenőrzésének lefolytatásáig a tag, a járadékos és a kedvezményezett nem részesülhet szolgáltatásban.

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 az AFNYSZ-nél. (Tényleges tulajdonosi nyilatkozat)

A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél képviselője köteles írásban nyilatkozni a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél tényleges tulajdonosáról.

A természetes személy ügyfél írásbeli nyilatkozata (amennyiben a szolgáltató részére tett írásbeli nyilatkozata arra vonatkozik, hogy nem a saját nevében, hanem a tényleges tulajdonos nevében, vagy érdekében jár el) valamint a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet az írásbeli nyilatkozatának a tényleges tulajdonos következő adatait kell tartalmaznia:

Természetes személy esetén:

- - tényleges tulajdonos családi és utóneve,
- - születési családi és utóneve
- - állampolgársága
- - születési hely és idő,
- - lakcíme, ennek hiányában tartózkodási helye

- adóügyi illetősége.

Az eljáró személynek a tényleges tulajdonos fent felsorolt adatait el kell kérnie abban az esetben, amennyiben az adatok a bemutatott dokumentumokból nem állapíthatók meg.

Jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén:

- - 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
- adóügyi illetősége.

Az ügyfél, az ügyfél nevében vagy megbízása alapján eljáró személy köteles személyes megjelenéssel írásbeli nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy maga az ügyfél, illetve a tényleges tulajdonos(ok) kiemelt közszereplőnek minősül(nek)-e. Ha igen, milyen minőségben – megadva a pénzeszközök forrására vonatkozóan szükséges információkat is.

Az üzleti kapcsolat fennállása alatt az ügyfél köteles a tudomásszerzéstől számított 5 munkanapon belül értesíteni az AFNYSZ-t az ügyfél-átvilágítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásról

Allianz Foglalkoztatói Nyugdíjszolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaság