

2020. július 1.

# TÁJÉKOZTATÓ A KÖTELEZŐ ÜGYFÉL-AZONOSÍTÁSRÓL

## Allianz Hungária Egészség- és Önszegélyező Pénztár

Tájékoztatjuk Tisztelt Pénztártagjainkat és Partnereinket, hogy "a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról" szóló 2017. évi LIII. törvény (Pmt.), valamint az önkéntes pénztárak felügyeletét ellátó Magyar Nemzeti Bank iránymutatásai alapján a Pénztár ügyfeleit - így különösen pénztártagjait - a pénztári szolgáltatások és kifizetések nyújtásának feltételeként azonosítani köteles.

Kérjük Pénztártagjainkat, hogy keressék fel a honlapunkon keresztül is elérhető számlainformációs rendszerünket (regisztráljanak), ahol tájékozódhatnak ügyfél-azonosításuk státuszáról.

A Pénztár köteles megtagadni a pénztári szolgáltatás, kifizetés teljesítését abban az esetben, ha a kifizetésre jogosult átvilágításának eredményei nem állnak a Pmt. szerint teljes körűen rendelkezésre.

### **A Pénztár köteles pénztártagjait átvilágítani:**

- a) az üzleti kapcsolat létesítésekor, de legkésőbb a pénztári szolgáltatások igénybevételét megelőzően;
- b) a 4.500.000 forintot elérő vagy meghaladó összegű üzleti megbízás teljesítésekor;
- c) pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén, ha az a) b) pontban meghatározottak szerint átvilágításra még nem került sor;
- d) ha a korábban rögzített ügyfél-azonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel.

A pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény előírásainak megfelelően a Pénztárnak az alábbi személyes adatokat és dokumentumokat kell nyilvántartania a pénztártagokról:

- családi és utónév,
- születéskori név,
- születési hely és idő,
- anyja neve,
- állampolgárság,
- lakcím,
- személyazonosító igazolvány típusa, személyazonosító igazolvány száma, lakcímkártya száma.

- a személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány (személyi igazolvány, kártya formátumú vezetői engedély, útlevél) és a lakcímet igazoló hatósági igazolvány (lakcímkártya) másolatát, valamint
- a pénztártag által írásban tett kiemelt közszereplői nyilatkozatát is nyilván kell tartanunk.

(Az okmánymásolatok és az eredeti aláírással ellátott kiemelt közszereplői nyilatkozat személyesen, vagy postai úton küldhető meg Pénztár részére.)

**Mely esetekben szükséges a személyes megjelenéssel történő azonosítás és mikor elegendő az egyszerűsített – postai úton megküldött dokumentumok alapján – történő azonosítás?**

**A Pénztár egyszerűsített ügyfél-átvilágítást végez az alábbi esetekben / az alábbi pénztártagok esetében:**

(Az egyszerűsített ügyfél-azonosítási eljárás során nem szükséges a személyes megjelenés. Az azonosítás írásban, postai úton történő beküldés mellett történik.)

- akinek az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárba a munkáltatója által az Öpt. szerinti munkáltatói hozzájárulásként fizetett havi összeg nem haladja meg a tárgyév első napján érvényes havi minimálbér 30%-át aki munkáltatója által az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárba az alkalmazottai javára fizetett, az Öpt. szerinti célzott szolgáltatás finanszírozására teljesített összes befizetés éves szinten nem haladja meg a munkáltatónak a szolgáltatóban tagsági jogviszonnyal rendelkező alkalmazottainak létszáma és a tárgyév első napján érvényes havi minimálbér szorzatának összegét,
- a pénztártag által a pénztárba befizetett összeg éves szinten nem haladja meg a személyi jövedelemadóról szóló törvény szerint érvényesíthető adókedvezmény maximális mértékének igénybevételehez jogosító befizetés összegét.
- a pénztártag nem minősül kiemelt közszereplőnek, vagy kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának vagy a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek
- a pénztártag nem rendelkezik stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban lakcímmel,
- a Pénztártag egyéni számlájának egyenlege nem haladja meg a 4,5 millió forint összeget.
- a Pénztártag 1.000.000.- Ft összeg alatti pénztári szolgáltatás igénybevételeire vonatkozó ügyletet (kifizetést) kezdeményez
- a Pénztártag egyéni számlaegyenlege 100.000.-Ft összeg alatti és a pénztártag vagy kedvezményezettje/örököse a tagság megszüntetésére irányuló kérelmet nyújt be a Pénztárhoz.

**Az egyszerűsített azonosítási eljárás menete:**

Az egyszerűsített azonosítási eljárás során a kitöltött és aláírt dokumentumokat valamint a személyazonosító okmány és a lakcímkártya (lakcímet tartalmazó oldalának) másolatát postai úton kell a Pénztár részére megküldeni.

**A Pénztár postafiókcíme a következő:**

Allianz Hungária Egészség- és Önszegélyező Pénztár  
1242 Bp., Pf. 462.

Az azonosításhoz szükséges nyomtatványok (azonosítási adatlap és kiemelt közszereplői nyilatkozat) letölthetők a Pénztár honlapjáról, továbbá a pénztártag a szükséges nyomtatvány megküldését a Pénztár telefonos ügyfélszolgálatán keresztül (+361-429-1-429), illetve elektronikusan az [epenztar@allianz.hu](mailto:epenztar@allianz.hu) email címre küldött levélben kérheti.

**A Pénztár normál ügyfél-átvilágítást végez az alábbi esetekben / az alábbi pénztártagok esetében:**

(Normál ügyfél-azonosítási eljárás során személyes megjelenés szükséges.)

- az egyszerűsített ügyfél-átvilágítás feltételei az összeghatárookra vonatkozóan nem adottak,
- a Pénztártag 1.000.000.- Ft összeget elérő vagy a feletti pénztári szolgáltatás igénybevételére vonatkozó ügyletet (kifizetést) kezdeményez.
- a Pénztártag egyéni számlaegyenlege 100.000.-Ft összeget elérő vagy a feletti és a pénztártag vagy kedvezményezettje/örököse a tagság megszüntetésére irányuló kérelmet nyújt be a Pénztárhoz.
- az pénztártag kiemelt közszereplőnek vagy a kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának vagy a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül.
- a pénztártag stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban lakcímmel rendelkezik.

**A személyes azonosítás menete:**

A pénztártag a Pénztár bármelyik ügyfélkapcsolati pontján kezdeményezheti az azonosítás elvégzését. Az azonosítás alkalmával a pénztártag az azonosítást végző ügyintézőnek bemutatja személyazonosító okmányát, lakcímkártyáját, aki ezen dokumentumok alapján azonosítási adatlapot tölt ki, amelyet mind az ügyintéző, mind a pénztártag aláírásával hitelesít.

Az azonosítási adatlap mellett, a Pénztártag vagy meghatalmazottja/kedvezményezettje/örököse köteles nyilatkozni arról, hogy a Pénztártag kiemelt közszereplőnek vagy a kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának vagy a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül-e, és ha igen, jövedelme miből származott.

A Pénztárnak továbbá az azonosításkor bemutatott okmányokról kötelezően másolatot kell készítenie.

**Személyesen meg nem jelenő ügyfél a normál azonosítási eljárásban**

Amennyiben a pénztártag nem jelent meg (nem tud megjelenni) személyesen az azonosítási eljárásban (pl. tartósan külföldön tartózkodik), az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében, az azonosítási adatokat tartalmazó okiratok hiteles másolatát kell megküldenie a Pénztárnak.

A Pénztár részére megküldött okiratok hiteles másolata abban az esetben fogadható el az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése teljesítéséhez, ha

- a) azt közjegyző vagy magyar külképviseleti hatóság a közjegyzőkről szóló törvény másolat hitelesítésének tanúsítására vonatkozó szabályai szerint hitelesítette, vagy
- b) a másolatot az okirat kiállításának helye szerinti állam hiteles másolat készítésére feljogosított hatósága készítette, és - nemzetközi szerződés eltérő rendelkezése hiányában - a magyar külképviseleti hatóság felülhitelesítette e hatóság másolaton szereplő aláírását és bélyegzőlenyomatát.

Az okiratok hiteles másolatának megküldése mellett szükséges egy további nyilatkozat kitöltése arról, hogy a nyilatkozattevő kiemelt közszereplőnek vagy kiemelt közszereplő közvetlen hozzátartozójának minősül-e. A pénztártag a szükséges nyomtatvány megküldését a Pénztár telefonos ügyfélszolgálatán keresztül (+361-429-1-429), illetve elektronikusan az [epenztar@allianz.hu](mailto:epenztar@allianz.hu) email címre küldött levélben kérheti.

#### **Ügyfél-azonosítás érdekében keresse fel:**

- a Központi Ügyfélszolgálatot (1087 Budapest, Könyves Kálmán krt. 48-52.) vagy
- az Allianz Hungária Zrt. ügyfélkapcsolati pontjainak valamelyikét.

#### **Mit kell magával hoznia az azonosításhoz?**

A pénztártagnak az azonosítás alkalmával be kell mutatnia:

- személyazonosító okmányát (az alábbiakból egyet):
  - személyazonosító igazolvány (kártya)
  - személyi igazolvány (régí típusú)
  - útlevelel vagy
  - kártyaformátumú vezetői engedély
- lakcímet igazoló hatósági igazolványát (lakcímkártyáját)
- pénztári tagsági azonosítószámát (számait)
- adóazonosító jelét