

TÁJÉKOZTATÓ A KÖTELEZŐ ÜGYFÉL-AZONOSÍTÁSRÓL

2022. január 01.

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 valóságával 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.

Mely esetekben szükséges a személyes megjelenéssel történő azonosítás és mikor elegendő az egyszerűsített – postai úton vagy emailben (minősített elektronikus aláírással) 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 vagy elektronikus úton történő beküldés mellett történik.)

- a Pénztár rendelkezésére álló korábbi nyilatkozat alapján az ügyfél nem minősül kiemelt közszereplőnek, vagy kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának vagy a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek
- A Pénztár rendelkezésére álló korábbi nyilatkozat alapján az ügyfél 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 igénybevételére vonatkozó ügyletet (kifizetést) kezdeményez.
- a Pénztártag egyéni számlaegyenlege nem több mint 100.000.-Ft összeg és a pénztártag vagy kedvezményezettje/örököse a tagság megszüntetésére irányuló kérelmet nyújt be a Pénztárhoz.

Az egyszerűsített azonosítási eljárás menete:

A Pénztár az egyszerűsített ügyfél-azonosítás során meghatározott intézkedéseket - tekintettel arra, hogy a személyes megjelenés nem szükséges, - az ügyfél által postai úton megküldött dokumentumok és nyilatkozatok alapján, valamint az ügyfél által az ügyfél azonosított elektronikus levelezési címéről küldött okiratmásolatokat és nyilatkozatokat magába foglaló jognyilatkozatokat is tartalmazó, az azokban foglalt információ változatlan visszaidézésére, a nyilatkozattevő személyének és a jognyilatkozat megtétele időpontjának azonosítására alkalmas, az ügyfél által a szolgáltató részére hozzáférhetővé tett elektronikus dokumentumok alapján végzi el.

- **Postai úton történő megküldés**

A kitöltött és aláírt dokumentumokat (azonosítási adatlap és kiemelt közszereplői nyilatkozat) valamint a személyazonosító okmány és a lakcímkártya (lakcímet tartalmazó oldalának) másolatát postai úton is megküldheti a Pénztár részére.

A Pénztár postafiók címe a következő:

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

- **Elektronikus úton (emailben) történő megküldés**

Az azonosításhoz szükséges pénztári nyomtatványok (azonosítási adatlap és kiemelt közszereplői nyilatkozat) kitölthető pdf formátumban megtalálhatók, illetve letölthetők a Pénztár honlapjáról.

A kitöltött nyomtatványokat minősített elektronikus aláírással, vagy azonosításra visszavezetett dokumentum-hitelesítéssel (AVDH) ellátva, valamint a személyazonosító okmány és a lakcímkártya (lakcímet tartalmazó oldalának) scannelt másolatát csatolva közvetlenül az email címéről is megküldheti a Pénztár részére.

A Pénztár email címe a következő:

epenztar@allianz.hu

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 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 összeg 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 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)
 - útlevél vagy
 - kártyaformátumú vezetői engedély
- lakcímet igazoló hatósági igazolványát (lakcímkártyáját)
- pénztári tagsági azonosítószámát (számait)
- adóazonosító jelét