

2020. július 1.

TÁJÉKOZTATÓ A KÖTELEZŐ ÜGYFÉL-AZONOSÍTÁSRÓL

Allianz Hungária Nyugdíjpénztár

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.

(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 50%-át.
- 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 100.000.- 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 postafiók címe a következő:

Allianz Hungária Nyugdíjpénztár
1242 Bp., Pf. 471

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 nypenztar@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 100.000.- 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.
- Nem kell az ügyfélnek ügyfél-átvilágítás miatt ismételten személyesen megjelennie a Pénztárnál, amennyiben korábban már személyesen megjelent a Pénztárnál ügyfél-átvilágítás céljából és az ügyfél-átvilágítás dokumentumai teljes körűen a Pénztár rendelkezésére állnak és az általa igényelt ügylet összege nem több mint 500.000.- Ft. Ebben az esetben a Pénztár az egyszerűsített ügyfél-azonosítási eljárást alkalmazza.

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 nypenztar@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)
 - útleveél vagy
 - kártyaformátumú vezetői engedély
- lakcímet igazoló hatósági igazolványát (lakcímkártyáját)
- pénztári tagsági azonosítószámát (számait)
- adóazonosító jelét