

Azonosítási segédlet

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (továbbiakban: Pmt.) részletes szabályokat határoz meg az ügyfél-átvilágítási kötelezettség vonatkozásában a Biztosító számára. A törvény célja, hogy megelőzze és megakadályozza a büntetendő cselekmények elkövetéséből származó pénznek vagy pénzben kifejezhető értékkel bíró dolognak a pénzmosás szempontjából veszélyeztetett tevékenységeken keresztül történő tisztára mosását, valamint a terrorizmusnak pénzzel vagy pénzben kifejezhető értékkel bíró dologgal való támogatását.

A Biztosító köteles megtagadni életbiztosítási szerződések esetén a szolgáltatás, illetve bármely kifizetés teljesítését abban az esetben, ha a Pmt. által elvárt ügyfél-átvilágítási dokumentációk nem állnak teljeskörűen rendelkezésre.

Kit kell azonosítani a Biztosítónak?

A biztosító az ügyfelet (szerződő, biztosított, kedvezményezett), annak meghatalmazottját, a rendelkezésre jogosultat, a képviselőt, valamint a szerződő személyétől eltérő díjfizető magánszemélyeket, illetve cég esetén a cég képviselőjére jogosult vezetőit köteles azonosítani és személyazonosságuk igazoló ellenőrzését elvégezni, továbbá a külföldi személynek a kézbesítési megbízottját is, amennyiben ilyen személy kijelölésre került.

A biztosító kizárólag olyan ügyféllel létesíthet üzleti kapcsolatot és fogadhat el üzleti megbízást, illetve ilyen üzleti megbízást kizárólag akkor teljesíthet, ha az ügyfél Pmt. szerinti azonosítását elvégezte.

Mikor köteles a biztosító az ügyfeleit azonosítani?

- üzleti kapcsolat létesítésekor;
- 4.500.000 forintot elérő vagy meghaladó összegű üzleti megbízás teljesítésekor;
- ha az ügyfél-azonosító adatokban bekövetkezett változás kerül átvezetésre és szükséges az ügyfél-átvilágítás ismételt elvégzése
- pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén,
- ha a korábban rögzített ügyfél-azonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel.

Mi történik, ha nem vagy ügyfélként beazonosítva?

Amennyiben nem rendelkezel érvényes azonosítással, a szerződésben kért módosítást, vagy a személyes adataidban történt változásokat nem tudjuk elvégezni, továbbá esetleges szolgáltatás kifizetését sem tudunk teljesíteni.



Ügyfél-azonosítás természetes személy esetén (milyen adatokat rögzít a Biztosító?)

- családi- és utónév,
- születési családi és utónév,
- állampolgárság,
- születési hely és idő,
- anyja születési neve,
- lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely,
- azonosító okmány száma és típusa.

Ügyfél-azonosítás jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén (milyen adatokat rögzít a Biztosító?)

- név, rövidített név,
- székhely, külföldi székhelyű vállalkozás esetén, amennyiben rendelkezik ilyennel, magyarországi fióktelep címe,
- főtevékenység,
- képviseletére jogosultak neve és beosztása,
- kézbesítési megbízottjának az azonosításra alkalmas adatai: családi és utónév, lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely,
- cégbírósi nyilvántartásban szereplő jogi személy esetén cégjegyzékszám vagy egyéb jogi személy esetén a nyilvántartásba vételéről, vagy bejegyzéséről szóló határozat száma vagy nyilvántartási száma
- a tényleges tulajdonos azonosításai adatai (családi és utónév, lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely, születési hely és idő, állampolgárság, kiemelt közszereplői minőség, a tulajdonosi érdekelttség típusa és mértéke %-ban kifejezve).

Hogyan lehet eleget tenni az azonosítási kötelezettségnek, ha külföldön élsz?

Külföldön történő tartózkodás esetén a pénzmossá megelőzési törvény által előírt kötelező ügyfélazonosításnak a magyar konzulátuson történő személyes megjelenéssel tudsz eleget tenni. Az azonosításhoz szükséges dokumentumokat ebben az esetben előzetesen, e-mailben vagy postai úton tudjuk elküldeni külön erre vonatkozó kérésnek eleget téve, vagy azokat le tudod tölteni a Biztosító www.union.hu/dokumentumok oldaláról. A dokumentumok hitelesítése a konzulátus munkatársai segítségével történik meg.

A konzuli hitelesítéssel kapcsolatban további tájékoztatás az alábbi linkre kattintva elérhető: <https://konzuliszolgalat.kormany.hu/hitelesites>

Elvégezhetem-e online az ügyfél-azonosítást?

Amennyiben elektronikus ügyfél-azonosítással kívánod azonosítani magad, kérjük, keresd fel honlapunkat az alábbi elérhetőségen: <https://union.hu/ugyfel-azonositas>.



Milyen dokumentumokat / nyilatkozatokat szükséges az azonosítás során kitölteni, csatolni?

- [Azonosítási adatlap](#)
- Tényleges tulajdonosi nyilatkozat ([természetes személy](#) esetén / [jogi személy](#) esetén)
- [Kiemelt közszereplői nyilatkozat](#)
- Fényképes személyazonosító okmány és lakcímet igazoló hatósági bizonyítvány másolata
- cégkivonat (jogi személy esetén)
- aláírási címpéldány (jogi személy esetén)

Ki számít kiemelt közszereplőnek?

Kiemelt közszereplő az a természetes személy, aki fontos közfeladatot lát el, vagy az ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzését megelőző egy éven belül fontos közfeladatot látott el.

Ki számít fontos közfeladatot ellátó személynek?

- az államfő, a kormányfő, a miniszter, a miniszterhelyettes, az államtitkár, Magyarországon az államfő, a miniszterelnök, a miniszter és az államtitkár,
- az országgyűlési képviselő vagy a hasonló jogalkotó szerv tagja, Magyarországon az országgyűlési képviselő és a nemzetiségi szószóló,
- a politikai párt irányító szervének tagja, Magyarországon a politikai párt, vezető testületének tagja és tisztségviselője,
- a legfelsőbb bíróság, az alkotmánybíróság, és olyan magas rangú bírói testület tagja, amelynek a döntései ellen fellebbezésnek helye nincs, Magyarországon az Alkotmánybíróság, az ítélőtábla és a Kúria tagja,
- a számvevőszék és a központi bank igazgatósági tagja, Magyarországon az Állami Számvevőszék elnöke és alelnöke, a Monetáris Tanács és a Pénzügyi Stabilitási Tanács tagja,
- a nagykövet, az ügyvivő és a fegyveres erők magas rangú tisztviselője, Magyarországon a rendvédelmi feladatokat ellátó szerv központi szervének vezetője és annak helyettese, valamint a Honvéd Vezérkar főnöke és a Honvéd Vezérkar főnökének helyettesei,
- többségi állami tulajdonú vállalatok igazgatási, irányító vagy felügyelő testületének tagja, Magyarországon a többségi állami tulajdonú vállalkozás ügyvezetője, irányítási vagy felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testületének tagja,
- nemzetközi szervezet vezetője, vezető helyettese, vezető testületének tagja

Ki számít kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának?

- Házastárs, élettárs, vér szerinti, örökbefogadott, mostoha- és nevelt gyermek, továbbá ezek házastársa vagy élettársa;
- vér szerinti, örökbefogadó-, mostoha- és nevelőszülője.



Ki számít kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek?

- Olyan természetes személy, aki kiemelt közszereplővel közösen ugyanazon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosa vagy vele szoros üzleti kapcsolatban áll, vagy olyan jogi személynek
- vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek a tulajdonosa, amelyet kiemelt közszereplő javára hoztak létre.

Mi a teendő nemleges kiemelt közszereplői nyilatkozat esetén, ha a Biztosító az ügyfélazonosítás során mégis azt állapítja meg, hogy kiemelt közszereplőnek minősülsz?

A Biztosítónál kiemelt közszereplői státuszba kerülsz és ennek megfelelően fel kell keresned a Biztosító ügyfélszolgálatát, tanácsadódat vagy valamely ERSTE bankfiókot és ki kell töltened újra a kiemelt közszereplői nyilatkozat vonatkozó pontjait.

Milyen további nyilatkozatok megtétele szükséges, ha kiemelt közszereplő, annak hozzátartozója, vagy azzal közeli kapcsolatban álló személynek minősülsz?

- pénzeszköz forrására vonatkozó nyilatkozat - kérjük, annak tartalmát alátámasztó iratok másolatát is mellékd!
- vagyon forrására vonatkozó nyilatkozat (természetes személy esetén / jogi személy esetén)

