

Az NN Biztosító Zrt. általános ügyfél-azonosítási rendje

Hatályos: 2025. január 1. napjától visszavonásig.

Bevezetés

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (továbbiakban: Pmt.) részletes szabályokat határoz meg az ügyfél-azonosítási kötelezettség vonatkozásában a pénzügyi szolgáltatók számára. A törvény célja, hogy a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozás tilalmának hatékony érvényesítése érdekében 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.

Ki és mikor 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 vezetőket köteles azonosítani és személyazonosságának 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 ügyleti megbízást, illetve ilyen ügyleti megbízást kizárólag akkor teljesíthet, mely ügyfél Pmt. szerinti azonosítását elvégezte.

A törvény előírása szerint a biztosító a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében az azonosítást lehetővé tevő dokumentumokról másolatot készít a törvényben meghatározott kötelezettségek megfelelő teljesítése, az ügyfél-átvilágítási kötelezettség teljes körű végrehajtása, valamint a felügyeleti tevékenység hatékony ellátása céljából.

Ha az ügyfél jogi személy vagy jogi személyiség nélküli szervezet, a nevében vagy megbízása alapján eljáró természetes személy azonosításán túlmenően a jogi személy, illetőleg a jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet azonosítását is el kell végezni.

A biztosító az ügyfél-átvilágítás során köteles rögzíteni:

- üzleti kapcsolat esetén a szerződés típusát, tárgyát és időtartamát,
- ügylet esetén a megbízás tárgyát és összegét,
- a teljesítés körülményeit (hely, idő, mód),

továbbá a biztosító az előbbi adatokon túlmenően kéri a pénzeszközök forrására vonatkozó információk rendelkezésre bocsátását, valamint ezen információk igazoló ellenőrzése érdekében a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumok bemutatását.

Jogszabályi háttér

- 2017. évi LIII. törvény a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról
- 2014. évi LXXXVIII. törvény a biztosítási tevékenységről
- 2013. évi V. törvény a Polgári Törvénykönyvről

Milyen módokon történhet meg az ügyfél-átvilágítás?

- Új életbiztosítási szerződés megkötése esetén, természetes személy szerződő ügyfeleink digitálisan, személyes megjelenés nélkül, közvetlen elektronikus ügyfél-átvilágítással végezhetik el az ügyfél-átvilágítást.
- A Biztosító a Csoportos Élet-, baleset- és egészségbiztosítás természetes személy kedvezményezettjei a 4,5 millió Ft-ot el nem érő kifizetés esetében az egyszerűsített ügyfél-átvilágítási adatlap kitöltésével és az okmánymásolatok megküldésével végezhetik el az ügyfél-átvilágítást, amennyiben a kedvezményezett nem minősül kiemelt közszereplőnek.
- 2017. június 26. előtt létesített üzleti kapcsolat esetében, ahol a Pmt. értelmében a Biztosító a szerződő vonatkozásában az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket 2019. október 31-ig nem végezte el, vagy az ügyfél vonatkozásában a Pmt.-ben meghatározott ügyfél-átvilágítás eredményei nem állnak teljes körűen rendelkezésére, a kitöltött és aláírt dokumentumokat, okmánymásolatokat megküldheti:
 - természetes személy ügyfél esetében az NN Direktn az NN Biztosító Zrt. online ügyfélportálján (amennyiben még nem regisztrált, javasoljuk, hogy látogasson el a www.nn.hu/direkt oldalra, s tájékozódjon a regisztrációról, mivel az NN Direktn kényelmesen, online is elvégezheti az azonosítási folyamatot),
 - elektronikus úton e-mailben történő megküldés, amellyel a kitöltött nyomtatványokat minősített elektronikus aláírással, valamint a személyazonosító okmány és a lakcímkártya (lakcímet tartalmazó oldalának), továbbá a cégazonosításhoz szükséges dokumentumokat, így a cégekivonatot közokirati formában csatolva,
 - postai úton az NN Biztosító Zrt. levelezési címére (1364 Budapest, Pf.:247.), vagy
 - személyesen is leadhatja ügyfélszolgálatunkon, ügyfélfogadási időben (1138 Budapest, Váci út 133.).

Mi történik, ha valaki nem járul hozzá az ügyfél-azonosításhoz?

Amennyiben az ügyfél nem járul hozzá az azonosítás elvégzéséhez, vele üzleti kapcsolat nem létesíthető, illetve részére az ügyleti megbízás nem teljesíthető.

Az üzleti kapcsolat fennállása során az ügyfélnek milyen kötelezettsége van?

Üzleti kapcsolat fennállása alatt az ügyfél köteles a tudomásszerzéstől számított öt (5) munkanapon belül értesíteni a biztosítót az ügyfél-átvilágítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásról.

Az üzleti kapcsolat fennállása alatt a biztosítónak milyen kötelezettsége van?

Köteles biztosítani, hogy az ügyfélre és az üzleti kapcsolatra vonatkozóan az ügyfél-átvilágítás alapján rendelkezésre álló adatok és okiratok naprakészek legyenek. A kötelezettség teljesítése érdekében – a biztosító kockázatérzékenységi megközelítés alapján – magas kockázat esetén évente, alacsony kockázat esetén legalább ötévente – köteles ellenőrizni az ügyfeleiről rendelkezésre álló adatokat. Ha az ellenőrzés során a biztosítónak kétsége merül fel az adatok és a nyilatkozatok naprakészségét illetően, akkor ismételten elvégzi az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket.

A biztosító 2019. október 31-ét követően köteles az ügylet teljesítését megtagadni, ha az ügyféllel 2017. június 26. előtt létesített üzleti kapcsolatot, és az ügyfél vonatkozásában az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket 2019. október 31-ig nem végezte el, illetve az ügyfél vonatkozásában a Pmt.-ben meghatározott ügyfél-átvilágítás eredményei 2019. október 31. óta sem állnak teljes körűen rendelkezésére.

Ügyfél-azonosítás természetes személy esetén

A természetes személy ügyfél-azonosítása keretében a biztosító a következő adatokat rögzíti:

- családi és utónevét,
- születési családi és utónevét,
- állampolgárságát,
- születési helyét, idejét,
- anyja születési nevét,
- lakcímét, ennek hiányában tartózkodási helyét,
- azonosító okmányának típusát és számát.

Az ügyfél-azonosítás kizárólag a következő okmányok valamelyikének bemutatása alapján történhet:

- Belföldi természetes személy esetén:
 - személyazonosító igazolvány (ha nem tartalmazza a lakcímet, akkor lakcímet igazoló hatósági igazolvánnyal együttesen);
 - útlevél és lakcímet igazoló hatósági igazolvány együttesen;
 - új típusú kártyás gépjármű vezetői engedély és lakcímet igazoló hatósági igazolvány együttesen;
- Külföldi természetes személy esetén
 - úti okmány; személyi igazolvány, ha az magyarországi tartózkodásra jogosít; tartózkodási jogot igazoló okmány vagy tartózkodásra jogosító okmány.

Ügyfél-azonosítás jogi személyek és jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetek esetén

A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet azonosítása keretében a biztosító a következő adatokat rögzíti:

- nevét, rövidített nevét,
- székhelyének, külföldi székhelyű vállalkozás esetén – amennyiben ilyennel rendelkezik – magyarországi fióktelepének címét,
- főtevékenységét,
- képviselőre jogosultak nevét és beosztását,
- ha ilyennel rendelkezik, akkor a kézbesítési megbízottjának a Pmt. 7. § (1) a) pont aa) és af) alpontjai szerinti adatait,
- cégbírósági nyilvántartásban szereplő jogi személy esetén cégjegyzékszámát, egyéb jogi személy esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat számát vagy nyilvántartási számát,
- adószámát.

Önálló képviseleti jog esetén legalább egy önálló aláírási joggal rendelkező személy azonosítása, együttes képviseleti jog esetén pedig legalább két együttes képviselőre jogosult személy azonosítása szükséges.

A jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén, a nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult személy (mint természetes személy) fentiekben meghatározott okiratának bemutatásán túl, az azt igazoló – harminc napnál nem régebbi – okiratot, hogy

- a céget a cégbíróság nyilvántartásba vette, vagy a cég a bejegyzési kérelmét benyújtotta, egyéni vállalkozó esetében az egyéni vállalkozói tevékenység megkezdésének bejelentése megtörtént, vagy az egyéni vállalkozó nyilvántartásba vételre került,
- az előző pontba nem tartozó 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 szervezet esetén a saját országának joga szerinti bejegyzése vagy nyilvántartásba vétele megtörtént;
- bírósági vagy hatósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem bírósághoz vagy hatósághoz történő benyújtását megelőzően a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet létesítő okiratát. Ez esetben a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet köteles a cégbejegyzés, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel megtörténtét követő harminc napon belül okirattal igazolni, hogy a cégbejegyzés vagy nyilvántartásba vétel megtörtént, valamint a biztosító köteles a cégjegyzékszámot vagy egyéb nyilvántartási számot rögzíteni.
- önálló képviseleti jog esetén legalább egy önálló aláírási joggal rendelkező személy azonosítása, együttes képviseleti jog esetén pedig legalább két együttes képviselőre jogosult személy azonosítása szükséges.

A személyazonosság igazoló ellenőrzése során a biztosító köteles ellenőrizni a bemutatott okirat érvényességét, meghatalmazott esetében a meghatalmazás érvényességét, a rendelkezésre jogosult rendelkezési jogosultságát, továbbá a képviselő képviseleti jogosultságát.

Nyilatkozattétel a tényleges tulajdonos személyéről és a kiemelt közszereplői státuszról természetes személy ügyfél esetén
Amennyiben természetes személy ügyfél (az Értelmező rendelkezésekben meghatározott) tényleges tulajdonos nevében vagy érdekében jár el, köteles a biztosító részére erre vonatkozóan nyilatkozni. Ezen esetben nyilatkozatának tartalmaznia kell a tényleges tulajdonos következő adatait:

- családi és utónevét,
- születési családi és utónevét,
- állampolgárságát,
- születési helyét, idejét,
- lakcímét, ennek hiányában tartózkodási helyét.

Az ügyfél köteles arra vonatkozóan is nyilatkozni, hogy a tényleges tulajdonos (az Értelmező rendelkezésekben meghatározott) kiemelt közszereplőnek minősül-e. Ha a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplő, a nyilatkozatnak tartalmaznia kell, hogy a Pmt. mely pontja alapján minősül kiemelt közszereplőnek.

Nyilatkozattétel a tényleges tulajdonos személyéről és a kiemelt közszereplői státuszról jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél esetén

A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél képviselője – az ügyfél által vezetett pontos és naprakész nyilvántartás alapján – köteles nyilatkozni a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél tényleges tulajdonosáról, és annak alábbi adatait megadni:

- családi és utónevét,
- születési családi és utónevét,
- állampolgárságát,
- születési helyét, idejét,
- lakcímét, ennek hiányában a tartózkodási helyét,
- a tulajdonosi érdekeltség jellegét és mértékét,
- a pénzeszköz forrását.

Az ügyfél arra vonatkozóan is köteles nyilatkozni, hogy a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplőnek minősül-e. Ha a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplő, a nyilatkozatnak tartalmaznia kell, hogy a Pmt. mely pontja alapján minősül kiemelt közszereplőnek.