

Tájékoztató az NN Biztosító Zrt. ügyfél-azonosítási rendjéről

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.

Tudnivalók a törvény alapján kötelező ismételt ügyfél-azonosításról (átvilágításról)

A Pmt. értelmében kötelesek vagyunk minden ügyfelünk esetében ismételten elvégezni az ügyfél-átvilágítási (azonosítási) intézkedéseket. **2019. június 26-ig minden olyan ügyfelünknek pótolnia kell a hiányzó adatokat, nyilatkozatokat, illetve okmány-másolatokat, akiknél az új szabályok miatt valamely kötelező nyilatkozat, adat vagy okmánymásolat hiányzik.**

A sikeres ügyfél-azonosítás érdekében ügyfeleinknek hiánytalanul ki kell tölteniük az „Adatlap ügyfelek ismételt azonosításához” c. nyomtatványokat amelyek a kitöltési útmutatóval együtt elérhetőek a www.nn.hu/ugyfelazonositas oldalon, továbbá a www.nn.hu Dokumentumtárban.

A kitöltött nyomtatványokhoz csatolni szükséges természetes személy esetén az okmányáról [(személyazonosító igazolvány, vagy útlevelel, vagy kártya formátumú vezetői engedély) és lakcímet igazoló hatósági igazolványáról (a személyi azonosító jelet tartalmazó oldalról nem)] készült másolatokat, jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a 30 napnál nem régebbi cégkivonatot és a képviseletre jogosultak aláírási címpéldányát.

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

Az azonosítás Ügyfeleink érdekében történik, mivel 2019. június 26. után azon ügyfeleink esetében, akiknek adatai, nyilatkozatai, valamint okmányainak másolatai nem állnak teljes körűen rendelkezésünkre, a fent hivatkozott törvény értelmében kötelesek vagyunk az életbiztosítási szerződéssel kapcsolatos rendelkezések – módosítási igények és pénzügyi rendelkezések pl.: (rész)visszavásárlás, biztosítási esemény miatti szolgáltatás, a biztosítási díj/összeg módosítása, díjszüneteltetés, kedvezményezett módosítása, a biztosítási szerződés egyéb módosításai stb. – teljesítését megtagadni mindaddig, amíg az ügyfél-azonosítást teljes körűen el nem végezzük.

A kitöltött és aláírt nyomtatványt és annak mellékleteit ügyfeleink az NN Biztosító Zrt. levelezési címére: 1364 Budapest, Pf.: 247., küldhetik meg, vagy leadhatják személyes ügyfélszolgálatunkon ügyfélfogadási időben: 1068 Budapest, Dózsa György út 84/B.

Az NN Direkt az NN Biztosító Zrt. online ügyfélportálja. Javasoljuk, hogy amennyiben ügyfelünk még nem regisztrált az NN Biztosító online ügyfélportáljára, látogasson el a www.nn.hu/direkt oldalra, és tájékozódjon a regisztrációról, annak érdekében, hogy az NN Direkt új funkcióinak bevezetését követően, kényelmesen és gyorsan elvégezhesse az azonosítást.

Köszönjük ügyfeleinknek a sikeres és mielőbbi azonosítás lefolytatásáért tett közreműködésüket!

Az NN Biztosító Zrt. általános ügyfél-azonosítási rendje

Kit és mikor kell azonosítani a biztosítónak?

A biztosító az ügyfelet [szerződő, biztosított, kedvezményezett], annak meghatalmazottját, a rendelkezésre jogosultat, továbbá a képviselőt köteles azonosítani és személyazonosságának igazoló ellenőrzését elvégezni, továbbá a külföldi személynek a kézbesítési megbízottját is, amennyiben ilyen személy kijelölésre került.

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

A megismételt fokozott ügyfél-átvilágítás során az biztosító a szerződő személyének átvilágítását végzi el azzal, hogy a fent felsorolt személyek azonosítása szintén szükséges amennyiben a szerződéssel kapcsolatosan rendelkezni kívánnak.

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

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 kérheti a pénzeszközök forrására vonatkozó információk rendelkezésre bocsátását, valamint ezen információk igazoló ellenőrzése érdekében a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumok bemutatását.

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 által meghatározott időszakonként, de legalább évente – a biztosító 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. június 26-át 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. június 26-ig nem végezte el, illetve az ügyfél vonatkozásában a Pmt.-ben meghatározott ügyfél-átvilágítás eredményei 2019. június 26-án nem állnak teljes körűen rendelkezésre.

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,
- kézbesítési megbízottjának az azonosítására alkalmas adatait,
- cégbírósi 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 belföldi gazdálkodó szervezetet a cégbíróság bejegyezte, vagy a gazdálkodó szervezet a bejegyzési kérelmét benyújtotta, egyéni vállalkozó esetében azt, hogy az egyéni vállalkozói igazolvány kiadása vagy a nyilvántartásba vételről szóló igazolás kiállítása megtörtént,
- 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;
- cégbejegyzési, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem cégbírósághoz, hatóságához vagy bírósághoz 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.

NN Biztosító Zrt.

Hatályos: 2019. április 10-től visszavonásig.

Értelmező rendelkezések

Pmt. 3. §:

38. tényleges tulajdonos:

- a) az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben közvetlenül vagy – a Polgári Törvénykönyvről szóló törvény (a továbbiakban: Ptk.) 8:2. § (4) bekezdésében meghatározott módon – közvetve a szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad legalább huszonöt százalékával rendelkezik, vagy egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet felett, ha a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet nem a szabályozott piacon jegyzett társaság, amelyre a közösségi jogi szabályozással vagy azzal egyenértékű nemzetközi előírásokkal összhangban lévő közzétételi követelmények vonatkoznak,
- b) az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben – a Ptk. 8:2. § (2) bekezdésében meghatározott – meghatározó befolyással rendelkezik,
- c) az a természetes személy, akinek megbízásából valamely ügyletet végrehajtanak, vagy aki egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a természetes személy ügyfél tevékenysége felett,
- d) alapítványok esetében az a természetes személy,
 - da) aki az alapítvány vagyona legalább huszonöt százalékának a kedvezményezettje, ha a leendő kedvezményezetteket már meghatározták,
 - db) akinek érdekében az alapítványt létrehozták, illetve működtetik, ha a kedvezményezetteket még nem határozták meg, vagy
 - dc) aki tagja az alapítvány kezelő szervének, vagy meghatározó befolyást gyakorol az alapítvány vagyonának legalább huszonöt százaléka felett, illetve az alapítvány képviselőjében eljár,
- e) bizalmi vagyonkezelési szerződés esetében
 - ea) a vagyonrendelő, valamint annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,
 - eb) a vagyonkezelő, valamint annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,
 - ec) a kedvezményezett vagy a kedvezményezettek csoportja, valamint annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa, továbbá
 - ed) az a természetes személy, aki a kezelt vagyon felett egyéb módon ellenőrzést, irányítást gyakorol, továbbá
- f) az a) és b) pontban meghatározott természetes személy hiányában a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet vezető tisztségviselője;

4. § (1) E törvény alkalmazásában **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.

(2) Az (1) bekezdés alkalmazásában fontos közfeladatot ellátó személy:

- a) az államfő, a kormányfő, a miniszter, a miniszterhelyettes, az államtitkár, Magyarországon az államfő, a miniszterelnök, a miniszter és az államtitkár,
- b) az országgyűlési képviselő vagy a hasonló jogalkotó szerv tagja, Magyarországon az országgyűlési képviselő és a nemzetiségi szószóló,
- c) a politikai párt irányító szervének tagja, Magyarországon a politikai párt vezető testületének tagja és tisztségviselője,
- d) 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,
- e) a számvevőszék és a központi bank igazgatósági tagja, Magyarországon az Állami Számvevőszék elnöke és alelnöke, a Monetáris Tanács és a Pénzügyi Stabilitási Tanács tagja,
- f) 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,
- g) 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,
- h) nemzetközi szervezet vezetője, vezető helyettese, vezető testületének tagja.

- (3) E törvény alkalmazásában a kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója a kiemelt közszereplő házastársa, élettársa; vér szerinti, örökbefogadott, mostoha – és nevelt gyermeke, továbbá ezek házastársa vagy élettársa; vér szerinti, örökbefogadó, mostoha – és nevelőszülője.
- (4) E törvény alkalmazásában a **kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy:**
- a) bármely természetes személy, aki a (2) bekezdésben említett személlyel közösen ugyanazon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosa vagy vele szoros üzleti kapcsolatban áll;
 - b) bármely természetes személy, aki egyszemélyes tulajdonosa olyan jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek, amelyet a (2) bekezdésben említett személy javára hoztak létre.
- (5) E törvény **kiemelt közszereplőkre vonatkozó rendelkezéseit a kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójára és a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személyre is alkalmazni kell.**

2013. évi V. törvény a Polgári Törvénykönyvről

8:2. § [Befolyás]

- (1) Többségi befolyás az olyan kapcsolat, amelynek révén természetes személy vagy jogi személy (befolyással rendelkező) egy jogi személyben a szavazatok több mint felével vagy meghatározó befolyással rendelkezik.
- (2) A befolyással rendelkező akkor rendelkezik egy jogi személyben meghatározó befolyással, ha annak tagja vagy részvényese, és
 - a) jogosult e jogi személy vezető tisztségviselői vagy felügyelőbizottsága tagjai többségének megválasztására, illetve visszahívására; vagy
 - b) a jogi személy más tagjai, illetve részvényesei a befolyással rendelkezővel kötött megállapodás alapján a befolyással rendelkezővel azonos tartalommal szavaznak, vagy a befolyással rendelkezőn keresztül gyakorolják szavazati jogukat, feltéve, hogy együtt a szavazatok több mint felével rendelkeznek.
- (3) A többségi befolyás akkor is fennáll, ha a befolyással rendelkező számára az (1)-(2) bekezdés szerinti jogosultságok közvetett befolyás útján biztosítottak.
- (4) Közvetett befolyással rendelkezik a jogi személyben az, aki a jogi személyben szavazati joggal rendelkező más jogi személyben (köztes jogi személy) befolyással bír. A közvetett befolyás mértéke a köztes jogi személy befolyásának olyan hányada, amilyen mértékű befolyással a befolyással rendelkező a köztes jogi személyben rendelkezik. Ha a befolyással rendelkező a szavazatok felét meghaladó mértékű befolyással rendelkezik a köztes jogi személyben, akkor a köztes jogi személynek a jogi személyben fennálló befolyását teljes egészében a befolyással rendelkező közvetett befolyásaként kell figyelembe venni.
- (5) A közeli hozzátartozók közvetlen és közvetett tulajdoni részesedését vagy szavazati jogát egybe kell számítani.