



Pénzmosási Kockázati kategóriákhoz kapcsolódó ügyfél-átvilágítási teendők

szigorúan bizalmas



A pénzmosási kockázatok azonosítása fontos számunkra, mert:

- ezáltal az esetlegesen előforduló tényleges pénzmosási tevékenységet **detektálni** tudjuk,
- **monitoring** tevékenységünket a gyanús esetekre fókuszálva ki tudjuk **szűrni** az abban érintett és közreműködő személyeket/ szervezeteket,
- a hatóság részére történő **bejelentéssel** e tevékenységük számonkérhetővé válik,
- így **megakadályozhatjuk** a bűncselekményekből származó pénzek tisztára mosását.



Pénzmosási kockázatot milyen tényezők befolyásolják?

- **Országkockázat (földrajzi) kockázat**
- **Termékkockázat**
- **Tevékenység kockázat**
- **Használt eszköz kockázata**
- **Ügyfélkockázat**



Az egyes tényezőket **alkategóriákra** bontva, mindegyikhez egy pontszám kapcsolódik.

A pontszámok összesítése adja a végső kockázati kategóriát, mely lehet:

- **Alacsony** – szinte biztos, hogy pénzmosási tevékenységhez nem kapcsolódik az ügyfél
- **Közepes** – az ügyfél valamely kockázati alkategóriája magasabb pénzmosási kockázatot hordoz pl. Unit linked termék esetén az egység számlára történő befizetés lehetősége pénzmosásra alkalmasabb, mint egy tisztán kockázati haláleseti biztosítás, ahol nem lehetséges díjon felüli befizetés, így nem tud „tisztára mosott”-nak számító pénz visszakerülni az ügyfélhez.
- **Magas** – az ügyfél több kockázati alkategóriája magas pénzmosási kockázatot hordoz pl. nagy készpénzforgalommal járó főtevékenységet végző szervezet unit linked biztosítással.



Minden egyes ország besorolása megtörtént, mely **besorolás alapja az adott ország pénzmosási kockázata.**

Alapvetően az ügyfeleink többsége magyarországi lakóhellyel vagy székhellyel rendelkezik. Azonban vannak olyan (akár egészen közeli is) országok, melyek pénzmosás szempontjából kiemelt kockázatot hordoznak.

Magas kockázatra példa: Bosznia-Hercegovina

Manuális kockázati kalkulátor használata szerződéskötéskor:

-a szerződéshez kapcsolódó **természetes személyek** közül (szerződő, biztosított, kedvezményezett) meg kell nézni, hogy kinek a legmagasabb az országkockázata és azt az országot kell beállítani;

-**jogi személyek** esetén a székhely és a kapcsolódó személyek (eljáró képviselő(k), tényleges tulajdonosok, biztosítottak, kedvezményezettek lakcímének országa alapján a legmagasabb kockázatút kell beállítani.

Kárrendezés**kor**: a szolgáltatásra jogosult személy országkockázata vizsgálandó a fentiek szerint.



Az országokhoz hasonlóan a termékek kockázati besorolása is megtörtént. A besorolás alapja az **adott termékhez kapcsolódó pénzmosási kockázat**.

Alacsony kockázatú az a termék, mely nem tesz lehetővé plusz befizetést, míg magas kockázatú, ahol a befizetés megengedett.

Alacsony kockázatra példa: tisztán kockázati haláleseti biztosítás – egyedi vagy csoportos, mely nem teszi lehetővé a díjon felüli befizetést.

Magas kockázatra példa: befektetési egységekhez kötött életbiztosítás, ahol megengedett a díjon felüli befizetés.

Manuális kockázati kalkulátor használata esetén:

-szerződéskötéskor: kiválasztandó a kalkulátorban az adott termék, melyre a szerződéskötés irányul;

-kárkifizetéskor: a kárral érintett szerződés terméke kiválasztandó.



Az **ügyfél tevékenységét** aszerint kategorizáljuk, hogy végez-e nagy készpénzforgalommal járó tevékenységet, tehát milyen valószínűséggel juthat – akár illegális úton – készpénzhez; ezen túlmenően azon társaságok tartoznak magasabb kockázatba, melyek esetén nem tudjuk megfelelően ellenőrizni a pénzügyi hátterüket: alapítvány, egyesület, párt.

Alacsony kockázatú az a magányszemély, aki üzleti tevékenységet nem végez.

Magas kockázatra példa: ingatlannal kapcsolatos főtevékenység

Manuális kockázati kalkulátor használata esetén (szerződéskötéskor és kárrendezésnél egyaránt):

-a megfelelő társasági forma, vagy főtevékenység szerinti besorolás kiválasztandó.



Az **ügyfél-átvilágítás módját** értjük a használt eszköz kockázata alatt.

Ezen szempontnál a besorolás alapja, hogy találkozunk-e az ügyféllel, tehát van-e személyes benyomásunk róla, a viselkedéséről, az életkörülményeiről, mely alapján el tudjuk dönteni, hogy az összbenyomásunk róla és az ő lehetőségeiről összhangban áll-e az általa kiválasztott termékkel. Meg tudunk róla győződni arról is, hogy valójában az ő szándéka áll a szerződéskötés mögött, őt nem irányítják a háttérből és használják fel strómanként, aki csak a nevét kell, hogy adja a szerződéskötéshez.

Ennek megfelelően a **személyes találkozó** és az azzal egyenértékű **távoli ügyfél-azonosítás** számít alacsony kockázatúnak.

Magas kockázatúnak minősül az ügyfél, ha **személyesen nem jelent meg**, hanem meghatalmazott útján, vagy postai úton küldi be hitelesített okmánymásolatait és nyilatkozatait (szerződéskötés természetes személy részéről csak személyesen, jogi személy esetén a képviseltre jogosult személy eljárásával lehetséges; kárrendezés során gyakoribb a személyes megjelenés hiánya) **(a veszélyhelyzet idejére kiadott egyedi intézkedés alapján a kárrendezés postai beküldést elfogad, mely ebben az időszakban nem minősül „személyesen meg nem jelent” ügyfél-átvilágításának.)**



Az **ügyfélre / szolgáltatásra jogosult**ra vonatkozóan teszünk fel kérdéseket, melyeket meg kell válaszolni a kockázat valóságnak megfelelő beállításhoz.

A kérdések kapcsolódnak kiemelt közszereplői státuszhoz, társasági formákhoz, várható készpénzforgalomhoz, tulajdonosi szerkezethez, stb. Mindegyik kérdés megválaszolandó szerződéskötéskor.

Itt kérdezzük rá arra is, hogy az ügyfél esetén stróman gyanú felmerült-e, vagy hogy az ügyfél mennyire volt együttműködő, volt-e pénzmosás gyanúra utaló körülmény.

Kárrendezés során a nem értelmezhető kérdésekre „optimista” válasz adandó. Pl. várható-e havi 50 milliós készpénzforgalom? – „nem” jelölendő.

Fontos! Önmagában **50 millió** Ft-ot elérő egyszeri /első díj és **kifizetés is** magas kockázatot eredményez önmagában.

KOCKÁZATI KALKULÁTOR FELÜLETE



A kockázati kalkulátor az AKP felületen, a Hasznos linkek alatt érhető el.

<https://akp2.ahbrt.hu/akp2/aggregator/pages/news>

ÜGYFÉL TÍPUS					
Intézmény					
ORSZÁGKOCKÁZAT					
Magyarország		Több biztosítási szereplő esetén meg kell nézni, hogy melyikük lakcímének országa adja a legmagasabb kockázatot, és a legmagasabb besorolásút kell itt beállítani.	Személy: ügyfél, biztosított(ak), kedvezményezett(ek) lakcímének országa Intézmény: ügyfél nevében eljáró képviselő(k) lakcímének országa, Ténysl. Tulajdonos(ok), biztosított(ak), kedvezményezett(ek), lakcímének országa		
TERMÉKKOCKÁZAT					
Allianz Gondoskodás Programok					
ÜGYFÉL TEVÉKENYSÉGI BESOROLÁSA		A szerződőt kell megkérdezni			
Egyéni vállalkozó, östermelő					
ÜGYFÉLÁTVILÁGÍTÁS MÓDJA					
Személyes találkozó		info: Auditált elektronikus hírközlő eszköz = távoli ügyfélazonosítás			
ÜGYFÉL BESOROLÁSA		a lenti "ügyfélkockázat" szempontrendszer is töltendő.			
KÖZEPES					
ÜGYFÉLKOCKÁZAT		minden szempont ellenőrizendő			
Intézmény		Személy			



- ALOÉ+ felület kalkulál a rögzített adatok alapján – nem szükséges külön kalkuláció
- Papíros ügyfél-átvilágítás esetén – szükséges külön kalkuláció (üzletkötő, ügyfélszolgálat), print screen csatolandó;
A kalkuláció megfelelőségét ellenőriznie kell az adatokat a rendszerben rögzítő ügyintézőnek (ÁK vagy Op.tám.)
- Kárrendezés során (Op. tám.) az ügyfél-átvilágítás szintjének eldöntéséhez szükséges elő-kalkuláció a rendelkezésre álló adatok alapján
- Kárrendezés során (Op. tám.) az átvilágításból származó ügyféladatok alapján ellenőrizni kell:
 - az igényelt szint szerint történt-e az átvilágítás az üzletkötő által;
 - indokolt-e eltérő kockázati kategória beállítása és további intézkedéspl. előzetesen közepes kockázatra kalkulált ügyfél esetén ha kiderül, hogy magas kockázatú lett (pl. PEP), akkor magas kockázatú kérdések megválaszoltatása is szükséges **(üzletkötőnek az átvilágítás során kalkulálnia kell, de ha ez hibás vagy elmaradt és nem a valós kockázat szerint végzett ügyfél-átvilágítást, ezt pótoltni kell vele; ÉS fontos, hogy az ügyintézőnek ellenőriznie kell a kalkuláció megfelelőségét!).**



Az ügyfél / szolgáltatásra jogosult kockázati szintjét több tényező együttesen adja.

Nem tudunk egyszerűsítéssel élni úgy, hogy x termék esetén y típusú átvilágítás szükséges (mert lehet, hogy egy alacsony kockázatú termékre - pl. csoportos személybiztosítás - egy magas tevékenységi kockázatú ügyfél - pl. alapítvány - köt szerződést/ lesz kifizetésre jogosult).

Kockázati szintek:

Alacsony kockázat – egyszerűsített ügyfél-átvilágítás elfogadható, az ügyfél-átvilágítási dokumentumok eredeti példánya postai úton bekérhető.

Közepes kockázat – normál ügyfél-átvilágítás végzendő, személyes találkozó, vagy azzal egyenértékű távoli ügyfél-átvilágítás szükséges.

Magas kockázat – fokozott ügyfél-átvilágítás szükséges, személyes találkozó útján végzendő, az ügyféltől plusz kérdések megválaszolása szükséges.



Alacsony kockázat – **egyszerűsített** ügyfél-átvilágítás elfogadható, az ügyfél-átvilágítási dokumentumok eredeti példánya postai úton bekérhető.

Többnyire kárrendezés során fog sor kerülni erre, hisz szerződés kötésekor az üzletkötők szaktudását alapul véve kérik jellemzően az ő segítségüket, akik ez esetben is személyesen találkozni fognak az ügyféllel, tehát alacsony kockázatú ügyfél esetén is vélhetően többségben lesz a normál átvilágítás.

Tehát alacsony kockázatú ügyfelek esetén – a személyes találkozó kihagyható, postai úton beküldhetik nyilatkozataikat és okmánymásolatukat.

Azonban alacsony kockázatú esetben is elvégezhető a személyes ügyfél-átvilágítás, ha az ügyfél-elégedettség növelését, vagy más üzleti szempontokat tartunk szem előtt.



Közepes kockázat – **normál** ügyfél-átvilágítás végzendő, személyes találkozó, vagy azzal egyenértékű távoli ügyfél-átvilágítás szükséges.

A leggyakoribb átvilágítási eset a normál átvilágítás. Az üzletkötő találkozik az ügyféllel, vagy elindítja a távoli valós idejű (online) átvilágítást és ügyfél általi befejezést.

Kárrendezés során hamarosan lehetőség lesz a távoli nem valós idejű ügyfél-átvilágítás indítására, ez az átvilágítási mód is megfelel majd a személyes átvilágítás szintjének.



Magas kockázat – **fokozott** ügyfél-átvilágítás szükséges, személyes találkozó útján végzendő, az ügyféltől plusz kérdések megválaszolása szükséges.

Fokozott ügyfélátvilágítás esetén plusz információkat kérünk be az ügyféltől:

- Nyilatkoznia kell a **pénzeszközének forrásáról** (aktuálisan a szerződéshez felhasznált pénzeszközeiről)
- Nyilatkoznia kell a **vagyonának forrásáról** (pénzben kifejezhető javainak összességéről)
- Meg kell adnia **szerződéskötésre vonatkozó információt**, nevezetesen, hogy miért az Allianznál és miért ilyen szerződést kíván kötni? Kárrendezés során ez utóbbi kérdést múlt időben kell feltenni, hogy anno miért itt és ilyen termékre kötött szerződést?
Olyan szolgáltatásra jogosult, aki nem volt az életbiztosítás kapcsán szerződő, ez a kérdés nem megválaszolendő.
- **Magas kockázatú esetekre Compliance jóváhagyás szükséges! (Büroffice rendszeren keresztül)**



Változott az átvilágítási összeghatár:

3,6 millió Ft helyett 4,5 millió Ft-tól végzünk átvilágítást

Csoportos személybiztosítás esetén:

haláleseti (baleseti is) szolgáltatásnál összeghatár nélkül szükséges ügyfél-átvilágítás



Természetes személyek

Kiemelt közszereplői nyilatkozat

- Alkategória jelölendő
- **Pénzeszköz** forrásáról ÉS
- **Vagyon** forrásáról nyilatkoztatni szükséges

KIEMELT KÖZSZEREPLŐI STÁTUSZ

1. Alulírott természetes személy nyilatkozom, hogy **nem minősülök**, illetve az elmúlt egy évben **nem minősültem** kiemelt közszereplőnek és nem vagyok **kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója**, vagy azzal közeli kapcsolatban álló személy.
2. Alulírott természetes személy nyilatkozom, hogy az alább szempont szerint **megjelölt kiemelt közszereplőnek** minősülök, illetve az elmúlt egy évben **kiemelt közszereplőnek** minősültem:
- a) Államfő, kormányfő, miniszter, miniszterhelyettes, államtitkár; Magyarországon az államfő, 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 számvevőszték és a központi bank igazgatósági tagja, Magyarországon az Állami Számvevőszték 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, vezetőhelyettese, vezető testületének tagja, vagy ezzel egyenértékű feladatot ellátó személy.
- Pénzeszköz forrása¹: _____; Vagyon forrása²: _____
3. Alulírott természetes személy nyilatkozom, hogy az alább szempont szerint **megjelölt kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának** minősülök:
- a) kiemelt közszereplő házastársa, élettársa; b) vér szerinti, örökbefogadott, mostoha- és nevelt gyermeke,
 - c) vér szerinti, örökbefogadott, mostoha- és nevelt gyermek házastársa v. élettársa; d) vér szerinti, örökbefogadó, mostoha- és nevelőszülője vagyok
- Pénzeszköz forrása¹: _____; Vagyon forrása²: _____
4. Alulírott természetes személy nyilatkozom, hogy az alább szempont szerint **megjelölt kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek** minősülök:
- a) bármely természetes személy, aki a fent említett kiemelt közszereplő személyével 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 fent említett kiemelt közszereplő személy javára hoztak létre.
- Pénzeszköz forrása¹: _____; Vagyon forrása²: _____

¹ Pénzeszköz forrása - a szerződéshez felhasznált pénz eredete - pl. jövedelem, megtakarítás, ajándék, nyeremény, örökség, adósvétel, másik szerződésből kivont

² Vagyon: adott személy pénzben meghatározható javainak összessége

Pénzeszköz: a szerződésre befizetett/befizetendő pénz eredete;

Vagyon: adott személy pénzben meghatározható javainak összessége



Jogi személyek

Azonosításhoz a 30 napnál nem régebbi cégkivonatot el kell kérni, le kell másolni – ha hiányzik, le kell tölteni (AKP: e-cégjegyzék.hu) és felcsatolni.

A cégkivonat alapján ellenőrizendő:

- Cég adatai
- Megállapítható a cég képviseletére jogosult személye
- Képviseletre jogosult képviselet módja: önálló – egyedül eljárhat
együttes – másik képviselővel járhat csak el
- Tulajdonos(ok) személye

Cégadatok rögzítésének változása:

- Kézbesítési megbízott – „azonosításra alkalmas adatai” helyett: „Családi és utóneve és Lakcíme” adatok rögzítendőek



Jogi személyek

Képviselőre jogosult

A jogi személy átvilágítása során őt /őket is át kell világítani, a jogi személy nyomtatványán kell rögzíteni a képviselőre jogosult adatait, nyilatkozatát magára és a szervezetre vonatkozóan egyaránt.

Önálló képviselő esetén 1 személy eljárhat, együttes képviselő esetén 2 főre kell kitölteni az 1. oldalon a személyes adatokat és a 3. oldalon tett nyilatkozatokat. (lásd következő diákon)

FIGYELEM: a 3. oldalon egy személy tud nyilatkozatot tenni!

Amennyiben 2 fő jár el a szervezet képviselőjében, úgy ezt a 3. oldalt duplikálni kell!



Jogi személyek

Képviselőre jogosult adatai: nyomtatvány 1. oldala

AZONOSÍTÁSI ADATLAP ÉS NYILATKOZAT JOGI SZEMÉLY, VAGY JOGI SZEMÉLYISÉGGEL NEM RENDELKEZŐ SZERVEZET RÉSZÉRE

a 2017. évi LIII. tv. (Pmt.) és a 2013. évi XXXVII. tv. (Aktv.)-ben előírt kötelezettségek végrehajtásához

Ügyfél-átvilágításra jogosult tölti ki

Az azonosító okmányok alapján minden megrögzött kifizetőt kövlik az adatlapot nyomtatott nagybetűvel kitölteni

A JOGI SZEMÉLY, VAGY A JOGI SZEMÉLYISÉGGEL NEM RENDELKEZŐ SZERVEZET ÜGYFÉL KÉPVISELETÉBEN ELJÁRÓ SZEMÉLY AZONOSÍTÁSA

1. Család és utónév: _____
Családi és utónév: _____
Állampolgárság: magyar egyéb: _____
Családi ország/hely/idej: _____ év _____ hó _____ nap
Anyja születési neve: _____
Lakcím, annak hányadban: _____ ország _____ irányjelzés _____ helység
barterkodási hely: _____ házszám, házszám, emelet, qft
Értelmezési cím: _____ ország _____ irányjelzés _____ helység
(ha eltér a lakcímtől): _____ házszám, házszám, emelet, qft
Azonosító okmány típusa: Személyazonosító igazolvány Személyi igazolvány Vízlelt engedély Űbveit
(kártya formátumú) (kézi típusú) (kártya formátumú)
Azonosító okmány száma: _____ érvényességi ideje: _____ év _____ hó _____ nap
Lakcímkártya száma: _____
 Külföldi okmány esetén a Családi és utónév, Állampolgárság és Anyja neve adatait azok igazoló előadóinak nélkül kerültek rögzítés.

2. Család és utónév: _____
Családi és utónév: _____
Állampolgárság: magyar egyéb: _____
Családi ország/hely/idej: _____ év _____ hó _____ nap
Anyja születési neve: _____
Lakcím, annak hányadban: _____ ország _____ irányjelzés _____ helység
barterkodási hely: _____ házszám, házszám, emelet, qft
Értelmezési cím: _____ ország _____ irányjelzés _____ helység
(ha eltér a lakcímtől): _____ házszám, házszám, emelet, qft
Azonosító okmány típusa: Személyazonosító igazolvány Személyi igazolvány Vízlelt engedély Űbveit
(kártya formátumú) (kézi típusú) (kártya formátumú)
Azonosító okmány száma: _____ érvényességi ideje: _____ év _____ hó _____ nap
Lakcímkártya száma: _____
 Külföldi okmány esetén a Családi és utónév, Állampolgárság és Anyja neve adatait azok igazoló előadóinak nélkül kerültek rögzítés.



Jogi személyek

Tényleges tulajdonos (ok) ALAPADATAI:

- Családi és utónév
- Születési családi és utónév
- Lakcím/ tartózkodási hely
- Állampolgárság
- Születési hely és idő
- Tulajdonosi érdekeltség jellege és mértéke
- TT kiemelt közszereplői státusza

Amennyiben több Tényleges Tulajdonos van, mindegyikre vonatkozóan meg kell adni ezen adatokat.

VÁLTOZOTT:

- Alapítványokra vonatkozó megállapítások
- Bizalmi vagyonkezelő bekerült a szabályozásba
- Vezető tisztségviselő (f), mint tényleges tulajdonos megadása esetén el kell végezni az ő azonosítását és személyazonosságának igazoló ellenőrzését, okmánymásolat beszerzése is szükséges!

MIK A FŐBB VÁLTOZÁSOK ÉS A FONTOS SZEMPONTOK ÁTVILÁGÍTÁS SORÁN?



Jogi személyek Tényleges tulajdonosi adatai

tulajdonosi érd. mértéke

A JOGI SZEMÉLY, VAGY JOGI SZEMÉLYISÉG NÉLKÜLI SZERVEZET TÉNYLEGES TULAJDONOSAINAK SZEMÉLYÉRE VONATKOZÓ NYILATKOZAT:

Alulírott természetes személy nyilatkozom, hogy az általam képviselt jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosa(i) az alább megjelölt természetes személy(ek):

1.	Családi és utónév	1.	
2.	Születési családi és utónév	2.	
3.	Lakcím, annak hiányában tartózkodási hely	3.	
4.	5. <input type="checkbox"/> 6. Állampolgárság	4.	5. <input type="checkbox"/> 6.
7.	Születési hely, idő	7.	
8.	Tul.érd.jel A.n: Anyja születési neve 9. %	8.	A.n: 9. %
10.	nem: <input type="checkbox"/> igen: <input type="checkbox"/> kategória: Kiemelt közszereplő kategória	10.	nem: <input type="checkbox"/> igen: <input type="checkbox"/> kategória:
11.A.	TT. azonosító okm.típusa	11.B.	TT. azonosító okm.száma
11.C.	TT lakcímkártyájának száma	11.C.	
1.		1.	

CSAK akkor, ha 8. pontban „f” vezető tisztségviselő szerepel;
ekkor okmánymásolatot is kérni kell a tényleges tulajdonosnak
megadott személyről



Jogi személyek

Adóilletőség tekintetében 3 nyilatkozatot várunk:

- amerikai adóilletőségről a nyilatkozat - ha a cég székhelye NEM az USA-ban van, akkor NEM-nek tekinthető
- pénzügyi intézmény-e – Hpt. – ha kiderül, hogy igen és nem nyilatkozta le, akkor pótoltni kell, igen esetén GIIN szám bekérése szükséges
- passzív nem pénzügyi jogalany: igen válasz esetén az ellenőrzést gyakorló személyek adatait is be kell kérni hozzá a formanyomtatvány szerint (bevételeinek több, mint 50%-a passzív tevékenységből származik)

Kinek a feladata a kockázati kalkulátor használata? Üzletkötői feladat, ő kalkulál, ügyintéző ellenőrzi, hisz pontatlanság előfordulhat, ezért mindig ellenőriznie kell. Előkalkulálást kell, hogy végezzen a kárrendezési ügyintéző az átvilágítási szint meghatározása miatt.

Pandémia okán postán, vagy elektronikus úton, AVDH-s aláírással beküldött dokumentumok esetén – amennyiben nincs üzletkötői közreműködés, az adatok alapján ügyintéző végzi a kockázat kalkulálását, amennyiben szükséges, üzletkötői közreműködést kér.

Nem általánosítható, hogy „x” a termék miatt az ügyfél kockázata „z” lesz? A kategóriát kalkulálni kell a kalkulátorral, ilyen szabály nem alkalmazható.

Print screent büroba be kell csatolni a kalkulációról.

Mi van akkor ha valami nem áll rendelkezésre? Ha az okmányokból és a nyilatkozatokból, valamint a beadott igénylőből nem derül ki, akkor hiánypótlást kell kérni.

Ha kiemelt közszereplő nyilatkozik, mit kell feltüntetni a nyomtatványokon? Ő biztosan magas kockázatú lesz, de print screen legyen a kalkulációról. Tőle ugye várjuk a plusz kérdésekre adott válaszokat is, ha hiányoznak, hiánypótlás szükséges.

A külföldi adóügyi illetőséggel és külföldi lakhellyel rendelkező ügyfeleknek igazolni kell-e a beírt lakcímet? Ha igen, mit fogadhatunk el?

Csak a külföldi adóilletőség miatt nem kell külföldi címet igazolni, nem biztos, hogy van az ügyfélnek külföldi címe.

Külföldi lakcím megadása esetén azonban kell kérni bizonyítékot – lehet akár közüzemi számla vagy számlakivonat, amin látható, hogy a neki címzett levelet hova kézbesítik.

Haláleseti kifizetésnél sokszor előfordul, hogy az örökös vagy kedvezményezett külföldön él. Vagy meghatalmaz valakit az ügyintézésre, vagy neki írunk külföldre levelet, akkor pontosan mit kell bekérnünk az azonosításhoz?

Személyesen meg nem jelent ügyfél esetén közjegyző vagy külképviselő által hitelesített okmánymásolat és nyilatkozat szükséges. Postai úton is beküldheti ha ezek megvannak. Fontos, hogy mivel külföldön él, biztos, hogy van külföldi adóilletősége, ez legyen lenyilatkozva és az adóazonosítót tartalmazó dokumentum másolatát is szükséges bekérni tőle.



KÖSZÖNÖM A FIGYELMET!

KÉRDÉS ESETÉN: compliance@allianz.hu