

**PREZERVÁL BIZTOSÍTÁSI ALKUSZ Kft.**

## **Ügyfélazonosítási Szabályzat**

**a**

**Kivonat a Pénzmosás megelőzésére és megakadályozására készült  
szabályzatból**

Budapest, 2003. február 4.

Ügyvezetők: .....

.....

(Jelen dokumentum a mellékletek nélkül 7 számozott oldalt tartalmaz)

## TARTALOM

- I. Azonosítási kötelezettség ..... 3
2. Az ügyfél azonosítás belső eljárási rendje ..... 7

### Mellékletek:

1. számú melléklet                      Azonosítási Adatlap

## I. Azonosítási kötelezettség

A. Az azonosítási kötelezettségét a Törvény 2. § (1), (2) bekezdése írja elő három különböző eseményhez kapcsolódóan, így:

1. A kétmillió forintot elérő, vagy meghaladó összegű, forintban, illetőleg külföldi pénznemben történő készpénzforgalommal együtt járó, valamint ilyen forgalmi értékű értéktárgy, illetve ilyen piaci értékű értékpapír letétjére, illetve bizalmi őrzésre irányuló ügyleti megbízás esetében;
2. Az egymással ténylegesen, vagy vélelmezhetően összefüggő, több ügyleti megbízás esetén az azonosítást a két millió forint összehatár átlépését előidéző ügyleti megbízás kapcsán;
3. Az ügyféllel történő üzleti kapcsolat létesítésekor, írásbeli szerződéskötéskor az ügyfél, annak meghatalmazottja, illetve a rendelkezésre jogosult személy vonatkozásában;
4. **A PREZERVÁL Kft. működése során minden szerződéses kapcsolat létesítés alkalmával (alkuszi szerződés megkötésénél az ügyféllel, a biztosítóval történő jutalék megállapodásnál, a biztosítóval – egyéb szolgáltatásra, pl. kárrendezésre, kárkifizetésre, díjátvételre – vonatkozó szerződés megkötésénél, valamint egyéb okból az A/1. és A/2. pontban jelölt, 2 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízásnál az azonosítási kötelezettségnek eleget kell tenni.**  
**A PREZERVÁL Kft. tevékenysége során a közvetített biztosítási szerződés első és folytatólagosan fizetendő díj átvétele (ez tekinthető fő esetnek), a biztosítótól átvett jutalék vagy továbbítandó kártérítés (biztosítási összeg) kifizetése ill. átvétele értelmezendő a Törvényben meghatározott ügyletként.**

Az előzőek szerinti ügyleti megbízás kizárólag olyan ügyféltől fogadható el, illetve szerződéskötés, üzleti kapcsolat olyan ügyféllel létesíthető. Aki azonosságát az előírt okmányokkal igazolja – azokat bemutatja, vagyis a szolgáltatónál személyesen megjelenik – és az azonosítása megtörtént. Amennyiben az ügyfél nem hajlandó személyét azonosítani, a tranzakció végrehajtását meg kell tagadni.

5. Ténylegesen, vagy vélelmezhetően összefüggő több ügyleti megbízás: Ugyanazon ügyfél által ugyanannál a pénzügyi szolgáltató szervezetnél, vagy annak bármelyik szervezeti egységénél több alkalommal, egy vagy több egymást követő banki munkanapon adott, kétmillió forint értékhatár alatti készpénzmozgással járó megbízás kezdeményezése, illetve erre irányuló ügylet kötése, ha azok együttes értéke eléri vagy meghaladja a kétmillió forintot.
6. A Törvény értelmében a pénzügyi szolgáltató szervezet az ügyfelét – saját ügyfél – szerződéskor azonosítja, mégpedig azoknak az adatoknak rögzítésével, melyeket a Törvény 2 B. § (2) bekezdése határoz meg. Azoknak az ügyfeleknek az azonosítására, amelyekkel a pénzügyi szolgáltató szervezet szerződést nem kötött, akkor kerül sor, amikor az általa kezdeményezett ügyleti megbízás, vagy a ténylegesen, vélhetően összefüggő megbízások a két millió forint összehatárt eléri, meghaladják.  
**A PREZERVÁL Kft. vonatkozásában ez az előírás akként értelmezendő, hogy bármilyen szerződéses háttérrel (a biztosítóval megkötött alkuszi szerződés, a biztosító és az alkusz között létrejött jutalék megállapodás vagy díjbeszedési megbízás, az ügynöknek a biztosítóval megkötött ügynöki szerződés alapján történik pénzátvétel (díjátvétel, jutalék átvétel) a fenti eljárást kell követni.**

**7. Kétség esetén az ügylet megkötésére csak az utasításra jogot adó engedélyével kerülhet sor.**

8. Az azonosító adatok rögzítése alapvetően formanyomtatványon (1. számú melléklet) kerül sor, azonban, amennyiben a Törvény által meghatározott azonosító adatok részét képezik a szerződésnek akkor amellet adatlap kitöltésére nincs szükség. Ugyanez a kitétel igaz akkor is, ha a rendelkezésre álló számítógépes adatbázisból ezek az adatok elérhetőek, azaz ebben az esetben sem kell kitölteni adatlapot. Természetesen nem lehet eltekinteni az adatlap kitöltésétől, ha a tranzakciót folytató személy,(a pénzt átadó személy) vagy az általa képviselt harmadik fél nem ügyfele a PREZERVÁL Kft.-nek vagy a biztosítónak.

Amennyiben a PREZERVÁL Kft. az adott ügyfelet már azonosította, és az adatok ilyen módon rendelkezésre állnak, akkor a további tranzakciók során az ügyfél azonosításaként a személyazonosság megállapítása megtörténik – ahogy erre egyébként is minden tranzakcióban sor kerül -, de erről nem kell újabb adatlapot kitölteni.

9. A Törvény az ügyfél-azonosításra vonatkozó egységes előírásait köteles a biztosító egységes szövegű hirdetményben az ügyfélfogadásra kijelölt helyiségekben közzétenni a zökkenőmentes ügyintézés érdekében. A hirdetmény javasolt szövegezése: „ A pénzmosás megelőlegezéséről és megakadályozásáról szóló 1994. évi XXIV. Törvényben megfogalmazottak értelmében kötelező az ügyfél-azonosítás a jogszabályban meghatározott esetekben, így különösen szerződéses kapcsolat létrejöttkor, illetve a 2 millió Ft összeghatárt elérő, vagy meghaladó készpénzes ügyletekben.”

Az ügyfélhelyiségen kívüli ügyleteknél, szerződéskötéseknél a hirdetmény szövegét írásban az ügyfélnek be kell mutatni, amennyiben valamely adat közlése ellen kifogást emelnének. A hirdetmény szövegének kellő számú példányát a PREZERVÁL Kft. munkatársai minden üzleti úttjukra kötelesek magukkal vinni és azt az ügyfél kérésére át is adhatják.

10. Az azonosítási adatlap kitöltéséért, továbbá a bejelentési adatlap kitöltésért, valamint annak a felelős személy részére való megküldésért az alkalmazott, vagy megbízott felel, aki a kérdéses tranzakciót bonyolította, szerződést kötötte. Amennyiben az alkalmazott, vagy megbízott a tranzakciót a későbbiekben megfogalmazott ismérvek alapján, vagy egyébként szokatlannak ítéli, akkor az általa kitöltött bejelentési adatlapot haladéktalanul, de legkésőbb 3 munkanapon belül köteles megküldeni a bejelentésért felelős személynek a PREZERVÁL Kft. esetében a szakmai vezetőnek, illetve az ügyvezetők valamelyikének aki azt továbbítja a felelős személy részére és egyben részletesebb tájékoztatást is kell adnia a történekről.

A bejelentés elmulasztása miatt az alkalmazott, vagy megbízott és vezetője vétkességük függvényében felelnek, a bejelentés továbbítását a vezetők és a felelős vezető nem tagadhatják meg. Ha a vezetők, vagy a felelős vezető pozitív irányban felülbírálja az alkalmazottat, vagy megbízottat, vagyis bejelentendőnek minősít ügyletet akkor az alkalmazott, vagy megbízott nem tagadhatja meg a bejelentési adatlap kitöltését, továbbküldését. Amennyiben a vezetők, vagy a szakmai vezető megtagadja a bejelentés továbbküldését akkor az alkalmazott „panasszal” élhet a felelősök felé, hogy mentesülhessen a büntetőjogi felelősség alól.

11. Az azonosítási kötelezettséget, és az ezzel járó feladatokat élesen elhatárolódnak a bejelentési kötelezettségtől, és annak feladataitól, így:

- az azonosítási kötelezettség alapvetően a törvényben meghatározott esetekben keletkezik, míg a bejelentési kötelezettség az ügyleti megbízás körülményei alapján keletkezik, és értékhatártól független;
- az azonosítás független viszont az ügyleti megbízás körülményeitől, tehát akár

szokatlan, akár megszokott tranzakcióval találkozson az alkalmazott az értékhatár elérése esetén kötelező az azonosítás;

míg az azonosítás ténye egyértelmű, hiszen a kötelezettség a törvényből fakad, és erre az ügyfél figyelmét a hirdetés útján is felhívja a biztosító, addig tilos az arra való utalás, hogy a tranzakciót a PREZERVÁL Kft. eljáró munkatársa be kívánja jelenteni, még az ügyfél kifejezetten erre vonatkozó kérdése esetében is;

- ami azonban a két kötelezettség között azonos, hogy sem az azonosítási, sem a bejelentő adatlap kitöltése nem bízható az ügyfélre.

## 12. A pontos követés érdekében rögzítjük:

### 12.1. Ügyfélazonosítás természetes személy esetén

- A Törvény alapján minden pénzügyi szolgáltató szervezet köteles olyan hatásos eljárásokat kidolgozni és foganatosítani, mely lehetővé teszi, hogy az ügyfelek adatai az üzleti kapcsolat kialakulásának időpontjában megállapítható, rögzíthető legyen.

- Az azonosítás során rögzíteni kell az ügyfél

családi és utónevét, előző név, leánykori név születési hely, idő, anyja nevét, állampolgárságát, lakcímét, és az azonosító okmány Számát, annak típusát, kiállító hatóság megnevezését, betűjelét

12.2 Külföldi természetes személy esetében a fentiek közül az azonosító okmány alapján megállapítható adatokat, valamint a magyarországi tartózkodási helyet kell rögzíteni.

12.3 Azonosítás során a PREZERVÁL Kft. munkatársa köteles az alábbi okmányok egyikének bemutatását:

személyi igazolvány, lakcímet igazoló hatósági igazolvány, útlevel, külföldi természetes személy útlevele, személyi igazolványa — ha az magyarországi tartózkodásra jogosít — Magyar Köztársaság hatósága által kiállított tartózkodási engedély megkövetelni.

12.4 Azok az azonosítási dokumentumok, amelyeket nem hatóság állított ki, nem alkalmasak egyértelmű azonosításra, ezért ezeket csupán az előző iratok kiegészítéseként szabad elfogadni. Ilyenek például a bankkártyák, társadalombiztosítási kártyák, diákigazolványok, forgalmi engedélyek stb.

12.5 Amennyiben az ügyfél személyének azonosítására nem hajlandó, meg kell tagadni az ügylet végrehajtását.

12.6 További azonosításra, pontosításra és es etleges kétség elosztatására nyújt lehetőséget a leendő ügyféllel történő személyes elbeszélgetés, valamint az, ha az ügyfelet egy már ismert ügyfél, vagy az őt ismerő alkalmazott bemutatja. Ez azonban nem helyettesíti az előző azonosítási módszert, általában a leendő ügyfél személyének, tevékenységének, hitelképességének megállapítását célozhatja.

Kétség esetén a felelős személy (a szakmai vezető) tájékoztatása szükséges, aki megfelelő kiegészítő információkat szerezhet be (pl. a személyazonosság megerősítése más pénzügyi szolgáltató szervezet által, a hamis iratok kiszűrése céljából, jogi vélemény kikérésére) és dönt a továbbiakról.

12.7. Jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet esetén - a nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult személy(ek) az 1. pontban megjelölt okiratainak bemutatásán túlmenően - az azt igazoló okiratot, hogy

- 12.7.1 a belföldi gazdálkodó szervezetet a cégbíróság bejegyezte, vagy a bejegyzési kérelmét benyújtotta; egyéni vállalkozó esetében azt, hogy adószámmal rendelkezik, illetőleg az adóhatósági bejelentkezési kérelmét benyújtotta,
- 12.7.2. más belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétel megtörtént, illetőleg a nyilvántartásba vétel iránti kérelmét benyújtotta,
- 12.7.3. külföldi jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet esetén a saját országának joga szerinti bejegyzése vagy nyilvántartásba vétele megtörtént:
- 12.7.4. Jogi személyek esetében az azonosítás során eredeti iratok hiányában csak hitelesített másolat fogadható el.
- 12.7.5 Külföldi jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet azonosításához a saját országa szerinti bejegyzés, vagy nyilvántartásba vétel 30 napnál nem régebbi igazolása szükséges, amely csak az OFFI által hitelesített fordítással együtt fogadható el.
- 12.8 Az azonosítás során rögzíteni kell:
- Név, rövidített név,
  - Székhely, fióktelep címe,
  - Telephely,
  - Fő tevékenységi kör,
  - Azonosító okirat száma, kiadó ország,
  - Képviselőre jogosultak neve, beosztása,
  - Kézbesítési megbízott azonosításra alkalmas adatait
- 12.9 Amennyiben az ügyleti megbízást az ügyfél jogi személy, vagy más szervezet, továbbá harmadik személy számára kívánja bonyolítani, úgy az ügyletben szereplő minden fél személyazonosságát, illetve azonosító adatait meg kell állapítani:
- 12.10 Az azonosítás során a továbbiakban az ügyfél köteles arra a személyre vonatkozó írásbeli nyilatkozatot tenni, akinek a nevében, illetőleg javára vagyongazdálkodási, képviselői vagy más megállapodás (megbízás) alapján, vagy anélkül eljár (tényleges tulajdonos).
- A Törvényi rendelkezés értelmében az azonosítás során a PREZERVÁL Kft. köteles ügyfelét írásban nyilatkoztatni arra vonatkozóan, hogy az ügyleti megbízást saját, vagy más nevében teljesíti-e. A nyilatkozat szerepelhet az azonosítási adatokhoz hasonlóan a szerződésben, illetve arról készülhet külön formanyomtatvány, a követelmény az, hogy az ügyfél büntetőjogi felelősségének tudatában nyilatkozzon.**
- Amennyiben az ügyfél a nyilatkozatot megtagadja, az ügyleti megbízást a szolgáltató nem teljesítheti.
- 12.11 Amennyiben a szerződéses kapcsolat fennállása alatt kétség merül fel a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban, . (ügyleti megbízás volumene, iránya eltér a megszokottól), a PREZERVÁL Kft. eljáró munkatársa haladéktalanul jelentést tesz a felelős vezetőnek (szakmai vezetőnek), aki dönt a továbbiakról, az ügylet megtagadásáról vagy az ügyfél megfelelő nyilatkozatának beszerzéséről.
- 12.12 Az ügyfél a szerződéses kapcsolat fennállása alatt az azonosítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásokról köteles a tudomásszerzést követő 5 munkanapon belül a PREZERVÁL Kft. értesíteni, ha szükséges a Közvetőnek az ügyletért felelős munkatársa közbenjöttével. E tény a PREZERVÁL Kft. a szerződési feltételek között szerepeltesse.

## 2. Az ügyfél azonosítás belső eljárási rendje

Az azonosító adatok rögzítéséhez formanyomtatványt kell készíteni, amelyet célszerű kiegészíteni annak megjelölésével, hogy a természetes személy, illetve a jogi személy, vagy más szervezet korábbi szerződés alapján ügyfele a PREZERVÁL Kft.-nek.

A saját ügyfél azonosításához szükséges adatok a PREZERVÁL Kft. belső adatbázisában rendelkezésre állnak. A belső adatbázis alapja a biztosító társaságoktól havonta érkező jutaléklisták képzik, melyeket az ajánlatmásolatok egészítenek ki. A számítógépes adatfeldolgozás technikai megoldása fejlesztés alatt áll, ez várhatóan a 2002 évben véglegesítésre kerül.

Az azonosító adatok, pontosabban az azonosított ügyfelekre vonatkozó dokumentumok őrzése lemezzekrényben történik, melyhez hozzáférése a két ügyvezetőnek és a szakmai vezetőnek van, sorszámozott füzetben nyilvántartva. Az azonosított ügyfelekről készült adatok tárolási időtartamában a PREZERVÁL Kft. a szerződés lejártát követő 5 évig köteles azokat megőrizni.

1. A PREZERVÁL Kft. munkatársa, vagy megbízottja új ügyfél esetében, az üzleti szempontokra való felkészülés mellett, fordítson figyelmet e Szabályzat és a kapott oktatás alapján a Szabályzattal elérni kívánt célok oldaláról is az ügyfél jobb megismerése érdekében.
2. Régi ügyfélnél is ki kell egészíteni az ügyfélről alkotott véleményt, ismereteket a Szabályzat céljai szempontjából.
3. Fontos elemezni előre, mennyiben kíván fokozott ismereteket és körültekintést az ügylet jellege, szokványos vagy szokatlan tranzakcióról van-e szó
4. Fontos az ügyfél helyzetének tanulmányozása, az ügyfél üzleti tevékenysége indokolja-e az ügyletet, az ügyfél életvitele, eddigi üzletei összhangban vannak-e az adott ügylettel, az ügyfél eddigi pénzügyi szokásaiban nem jelen-e hirtelen változást az ügylet. (E feladatok egyébként minden közvetítői feladat elvégzésénél figyelembe veendő az ügyfél megfelelő kiszolgálása érdekében is!).
5. Fontos figyelmeztetés, ha az ügyfél akár átvenni, akár fizetni – a Törvényben megjelölt összeghatár felett (akár halmozás révén is.)
6. A gyanús eseteket minden esetben haladéktalanul jelenteni kell a felelős vezetőnek (ügyvezetőnek) a rendelkezésre álló kommunikációs eszközök felhasználásával és feltűnés nélkül fel kell függeszteni az ügylet folytatását, a kockázat felmérését, a biztosítási feltételek ismertetését, a kár kifizetését, a biztosítási díj átvételét, (amit más esetekben is megtesz a közvetítő, ha instrukciókat kell beszerezni az ügylet normális menetében.)
7. Az ügyfél azonosítást ugyanolyan – a pénzügyi művelet részét képező – természetes feladatként kell végrehajtani, mint ahogyan a pénzkifizetéseknél ez szokványos gyakorlat. Ügyelni kell arra, hogy a PREZERVÁL Kft. munkatársainak fellépése ne bizalmatlanságnak tűnjön, hanem adminisztratív kötelezettségnek.

Budapest, 2003. február 4.

.....  
*Útry Oszkár*  
ügyvezető

.....  
*Bokorné Murányi Csilla*  
ügyvezető