



Új pénzmosási törvény

2017. évi LIII. törvény (pmt.)



Általános tudnivalók

2017.06.26 – án hatályba lépett a a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény. (Pmt.) amellyel egy Európai Unió jogharmonizációnak tesz eleget Magyarország.

Életbiztosítási ajánlatfelvételkor az ajánlat mellé kötelezően csatolandók a szerződő:

- **Okmányainak másolatai**
 - személyazonosító igazolvány vagy,
 - kártya formátumú vezetői engedély vagy,
 - útlevél azonosításhoz szükséges adatokat tartalmazó oldalai
és
 - lakcímkártya lakcímet tartalmazó oldala
- **Kiemelt közszereplő nyilatkozata**
 - Magánszemély szerződők esetén (SIG3204)
 - Céges szerződők esetén (SIG3205)



Az okmányok másolatairól részletesen

Milyen másolatok készíthetők?

- Fénymásoló-géppel készített másolat, az ajánlathoz csatoltan
- Mobileszközzel (pl. mobiltelefonnal) fénykép vagy PDF készítése jól látható/olvasható formában, melyet
 - Kinyomtatott formában, az ajánlathoz kell csatolni
 - Elektronikusan továbbítva a Biztosító részére az info@signal.hu e-mail címre, a TÁRGY mezőben kötvényszám és „ajánlati hiánypótlás” megjelöléssel

Az okiratokról, az értékesítő által mobileszközzel készített fényképet/felvételt, a nyomtatás/Biztosító felé történt továbbítást követően (azonnal) törölni szükséges!

Az ügynök nem jogosult az okmánymásolat további kezelésére, őrzésére, felhasználására!

FONTOS!

A másolatoknak a teljes okmányokról kell készülniük és minden esetben olvashatóaknak kell lenniük.

Hiányos vagy nem olvasható anyagok esetén hiánypótlásra kerül a sor!

Csak az ajánlati nyomtatványon feltüntetett számú és típusú okmányokkal megegyező másolat fogadható el.

Kinek az okmánymásolatai csatolandóak?

- a magánszemély szerződőt
- céges kötés esetén a cég képviselőjére jogosult (az ajánlatot aláíró) vezető(k)é

Nem szükséges az ügyfelek hozzájáruló nyilatkozatának csatolása, mivel a másolatok jogszabályi kötelezés alapján készülnek!



A kiemelt közszereplői nyilatkozatokról részletesen

Kinek kell a nyilatkozatot kitöltenie?

- minden magánszemély szerződőnek
- céges szerződő esetén a cég képviselőjére jogosult (az ajánlatot aláíró) vezető(k)nek, amennyiben ők nem azonosak a tényleges tulajdonosokkal úgy a tényleges tulajdonosoknak is .



Kiemelt Közszerelő fogalom magyarázatok

Fontos közfeladatot ellátó személy:

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 ítéltábla és a Kúria tagja,
a számvevőszék és a központi bank igazgatósági tagja, Magyarországon a 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.

Kiemelt közszerelő közeli hozzátartozója:

a kiemelt közszerelő házastársa, élettársa; vér szerinti, örökbefogadott, mostoha- és nevelt gyermeke, továbbá ezek házastársa vagy élettársa; vér szerinti, örökbefogadó, mostoha- és nevelőszülője.

Kiemelt közszerelővel közeli kapcsolatban álló személy:

bármely természetes személy, aki a kiemelt közszerelővel közösen ugyanazon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosa, vagy vele szoros üzleti kapcsolatban áll,
bármely természetes személy, aki egyszemélyes tulajdonosa olyan jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek, amelyet kiemelt közszerelő javára hoztak létre.



Nyomtatványok

Az ajánlati csomagokban található azonosítási és tényleges tulajdonosi nyilatkozatok kifutásig használhatóak!

Az új nyomtatványok, a honlapon (www.signal.hu) elérhetőek az „Ügyintézés” menüpont alatt

Azonosítási adatlap (SIG3206)

Tényleges tulajdonosi nyilatkozat (SIG3207)

Kiemelt közszereplő nyilatkozat Magánszemély szerződők esetén (SIG3204)

Kiemelt közszereplő nyilatkozat Céges szerződők esetén (SIG3205)

Kárbejelentő nyomtatványok (vv, eseti kivonás, haláleseti, lejáratni nyomtatvány, stb.) cseréje folyamatban van, ha elkészültek felkerülnek a honlapra. (www.signal.hu)

Kárbejelentésekhez is szükséges lesz az Okmányok másolatait csatolni.