

## Kedves Kollégák!

2017. 06.26-án életbe lépett az új **Pénzmosási törvény** (2017. évi LIII. törvény). Az alábbiakban foglaljuk össze a legfontosabb változásokat és a kapcsolódó teendőket az életbiztosítási ajánlatok felvételekor.

### 1. Az azonosító okiratok másolatát **minden** életbiztosítási ajánlathoz kötelező csatolni

#### Másolandó okmányok

- személyazonosító igazolvány vagy kártya formátumú vezetői engedély vagy útleveléi azonosítás célját szolgáló adatokat tartalmazó oldalai
- lakcímkártya lakcímet tartalmazó oldala

#### Hogyan lehet a másolatot elkészíteni?

- fénymásolással, a másolatot az ajánlathoz kell csatolni
- okos eszközzel (pl. mobiltelefonnal) fénykép készítése, melyet jól olvasható formában kinyomtatva kell az ajánlathoz csatolni
- **FONTOS!** a másolatnak jó minőségűnek kell lennie és a fent meghatározott adatok vonatkozásában a teljes okmányról kell készülnie (így pl. személyazonosító igazolvány esetén nem fogadható el a másolat, ha az érvényességi idő levágásra került a fényképfelvételről, vagy az adatok homályosak, olvashatatlanok stb. Ilyen esetekben hiánypótlásra kerül sor.  
Csak az ajánlaton feltüntetett számú és típusú okmányok másolata fogadható el. Nem megfelelő, ha az ajánlaton a személyazonosító igazolvány van megadva, de a fénymásolaton a jogosítvány szerepel. Ebben az esetben is hiánypótlás szükséges.

#### Kinek az okmánymásolatait szükséges csatolni?

- a magánszemély szerződőt
- a biztosítottét, ha nem azonos a szerződővel
- nem magánszemély szerződő esetén a cég képviselőjére jogosult (az ajánlatot aláíró) vezető(k)ét
- az első vagy a folytatólagos díj szerződőtől esetleg eltérő fizetőjének

#### Fontos változás!

- nem szükséges az ügyfelek hozzájáruló nyilatkozatának csatolása

## 2. Kiemelt közszereplői nyilatkozatot **minden** életbiztosítási ajánlathoz kötelező csatolni

### Kinek kell kiemelt közszereplői nyilatkozatot kitöltenie?

- minden magánszemély szerződőnek
- minden biztosítottnak, ha nem azonos a szerződővel
- nem magánszemély szerződő esetén a cég képviselőjére jogosult (az ajánlatot aláíró) vezető(k)nek
- nem magánszemély szerződő esetén a tényleges tulajdonos(ok)nak (l. 4. fejezet), ha a „Tényleges tulajdonosi nyilatkozat” nyomtatványon feltett kérdésre, hogy a tényleges tulajdonos közszereplőnek minősül-e, igen a válasz
- az első vagy a folytatólagos díj szerződőtől esetleg eltérő fizetőjének

### Fontos változás!

- A biztosítások fent felsorolt szereplőinek akkor is ki kell töltenie a nyilatkozatot az eddigiektől eltérően, ha csak magyarországi lakóhellyel rendelkeznek!
- Ha az ügyfél kiemelt közszereplőnek minősül, a nyilatkozatának tartalmaznia kell a pénzeszközök forrására vonatkozó információkat is!

**Az alábbiak segítséget nyújtanak abban, hogy a 2017. évi LIII. törvény értelmében ki minősül közszereplőnek, ilyen személy közeli hozzátartozójának, illetve ki az, aki ilyen személlyel közeli kapcsolatban áll.**

### Ki számít kiemelt közszereplőnek?

- Az, aki fontos közfeladatot lát el, vagy az ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzését megelőző egy éven belül fontos közfeladatot látott el.
- A fontos közfeladatot ellátók részletes listája a formanyomtatványon került felsorolásra.

### Ki minősül kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának?

- A kiemelt közszereplő házastársa, élettársa; vér szerinti, örökbefogadott, mostoha- és nevelt gyermeke, továbbá ezek házastársa vagy élettársa;
- vér szerinti, örökbefogadó, mostoha- és nevelőszülője

### Kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy:

- Bármely természetes személy, aki a fontos közfeladatot ellátó személlyel közösen ugyanazon jogi személy (pl. cég) vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosa vagy vele szoros üzleti kapcsolatban áll;
- bármely természetes személy, aki egyszemélyes tulajdonosa olyan jogi személynek (pl. cégnek), vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek, amelyet a fontos közfeladatot ellátó személy javára hoztak létre.

### FONTOS!

- **Szerződőváltozás** esetén az új szerződőnek kell kitöltenie a Kiemelt közszereplői nyilatkozatot és csatolni a okiratai másolatát.
- **Szolgáltatás teljesítésekor** (lejárát, visszavásárlás stb.) a szolgáltatásra jogosult(ak)nak kell kitöltenie(ük) a Kiemelt közszereplői nyilatkozatot és csatolni(uk) az okiratai(k) másolatát.

### 3. Kitöltési minta a Kiemelt közszereplői nyilatkozathoz

Példa: Life Planet Bonus biztosítás biztosítottja kiemelt közszereplőnek minősül, mert egy vele szoros üzleti kapcsolatban álló személy (definíciót lásd fent) egy politikai párt, vezető testületének a tagja. Ebben az esetben a pénzeszközök forrása rovat is kötelezően kitöltendő mező. A nyilatkozatot az alábbi módon kell kitölteni.

nem minősültem kiemelt közszereplőnek / I have not been considered as a politically exposed person.

**kiemelt közszereplőnek minősültem, mert / I have been considered as a politically exposed person, because:**

saját magam / I

közeli hozzátartozóm<sup>1</sup> / my close relative

tulajdonostársam / the person with whom I have joint beneficial ownership

velem szoros üzleti kapcsolatban álló személy / a person in close business relationship with me

egyszemélyes tulajdonomban lévő cég, alapítvány stb. kedvezményezettje / beneficiary of a company, foundation, etc. under my sole ownership

egyéb személy, akivel közeli kapcsolatban állok<sup>1</sup> / other person, known to be my close associates: \_\_\_\_\_

az alábbi tisztségek valamelyikének betöltésével fontos közfeladatot láttam/látott el / have/has held one of the following positions:

államfő, kormányfő, miniszter, miniszterhelyettes, államtitkár, Magyarországon az államfő, a miniszterelnök, a miniszter és az államtitkár / Head of State or Government, Minister, Deputy Minister, Secretary of State, in Hungary Head of State, Prime Minister, Minister and Secretary of State

országgyűlési képviselő, vagy a hasonló jogalkotó szerv tagja, Magyarországon az országgyűlési képviselő és a nemzetiségi szószóló / Member of Parliament, or Member of similar legislative body, in Hungary Member of Parliament, spokesman for the nationality

a politikai párt irányító szervének tagja, Magyarországon a politikai párt vezető testületének tagja és tisztségviselője / Member of the governing body of a political party, in Hungary Member and Officer of the leading body of a political party

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 / Member of Supreme Court, of Constitutional Court or of other high-level judicial body, the decision of which are not subject to further appeal, in Hungary Member of the Constitutional Court, the Regional Court of Appeal and the Curia

a számvéviszék és a központi bank igazgatósági tagja, Magyarországon az Állami Számvéviszék elnöke és alelnöke, a Monetáris Tanács és a Pénzügyi Stabilitási Tanács tagja / Member of the general accounting office and of the board of central bank, in Hungary the head of the General Accounting Office and its deputy, member of the Monetary Council and the member of the Financial Stability Council

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 / ambassador, chargé d'affaires and the high ranking officer of the armed forces, in Hungary the head and the deputy of the central body of the law enforcement agency and the head and the deputies of the head of the General Staff of the Armed Forces of Hungary

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 / members of the administrative, management or supervisory bodies of majority State-owned enterprises, in Hungary the managing director or member of the managing or supervisory body of majority State-owned enterprises

nemzetközi szervezet vezetője, vezető helyettese, vezető testületének tagja / director, deputy director and members of the board of an international organisation

A pénzeszközök forrása<sup>4</sup> / Source of funds: **Kiemelt közszereplő esetén ki kell tölteni**

### 4. Változás a Tényleges tulajdonosi nyilatkozat kitöltésében

- A tulajdonosi érdekeltség jellege és mértéke rovat került bevezetésre.
- A tulajdonosi érdekeltség jellege a nyomtatvány hátoldalán került részletezésre a Tényleges tulajdonosnak minősül címszó alatt.

A módosított „Ügyfél tényleges tulajdonosi nyilatkozata” és „Nyilatkozat a kiemelt közszereplői státuszról természetes személyeknél” nyilatkozatot levelünkhöz mellékeljük.