



Összefoglaló az ügyfél-, különösen az eltérő díjfizető azonosításával kapcsolatos folyamatról

verzió: 2021.06.16

■ Mi a célunk?

Az elmúlt időszakban a Biztosító megvizsgálta, hogy a személybiztosítási ajánlatok felvétele során melyek a leggyakoribb hiánypótlási okok. Az elemzés feltárta, hogy az egyik legsűrűbben előforduló hiánypótlási ok a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozás megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos teendők – ezen belül pedig az eltérő díjfizető azonosításának - elmaradása, ill. hiányos végrehajtása.

A Biztosító fontosnak tartja, hogy a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozás megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos fogalmakat és eljárásrendet megismerjék az értékesítési partnerek és stabil, gyakorlati tudásra tegyenek szert. Kiemelt cél, hogy az eltérő díjfizető azonosítása beépüljön az üzletkötői gyakorlatba, ezáltal gyorsabb és átláthatóbb folyamatot biztosítva a személybiztosítási ajánlatok felvétele és kötvényesítése során minden érintettnek.

A jelen a leírás célja, hogy a témához kapcsolódó legfontosabb ismereteket és elvárásokat ismertesse és ezzel csökkentse az életbiztosítási ajánlatok esetében küldött hiánypótló levelek számát.

■ Miért fontos a biztosítási szerződés szereplőinek és az eltérő díjfizetőnek az azonosítása?

Az ügyfél átvilágítás, ezen belül az azonosítás jogszabályi háttérét a 2017. évi LIII. törvény A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról adja. A Pmt. részletes szabályokat határoz meg a pénzügyi szolgáltatók, így a biztosítók számára is az ügyfél-azonosítási kötelezettségéről. A törvény célja, hogy megelőzze és megakadályozza a bűncselekmények elkövetéséből származó pénzek tisztára mosását. Illetékes hatóság a NAV, miközben az MNB látja el a felügyeletet szerv szerepét.

A Pmt. értelmében a Biztosító köteles minden életbiztosítási szerződés esetében elvégezni az ügyféleinek átvilágítását!

■ Milyen fogalmakkal kell megismerkedned?

Ügyfél: aki a szolgáltatóval üzleti kapcsolatot létesít vagy a szolgáltató részére ügyleti megbízást ad. Alapesetben a Szerződő az ügyfél, **de ügyfélként kell kezelni az Eltérő díjfizetőt (aki**



Összefoglaló az ügyfél-, különösen az eltérő díjfizető azonosításával kapcsolatos folyamatról

verzió: 2021.06.16

ténylegesen teljesíti a díj befizetését), a Meghatalmazottat, a Kedvezményezettet, Tényleges tulajdonost, az Örököst, illetve a Biztosítottat is!

Szerződő: Az a személy, aki a biztosítás megkötésére ajánlatot tesz és a biztosítási díjfizetését vállalja. A biztosítás díj fizetése a vonatkozó jogszabályok alapján a Szerződő kötelezettsége.

Eltérő díjfizető: A Biztosító eltérő díjfizetőnek tekinti azt a személyt, aki nem a Szerződő és nem a Kedvezményezett, de a szerződő életbiztosítására akár rendszeresen, akár eseti jelleggel befizetést teljesít.

Ügyfél-átvilágítás: a Pmt.-ben¹ meghatározott esetben az ügyfél azonosítását, az ügyfél kockázati besorolását, a személyazonosság igazoló ellenőrzését, az üzleti kapcsolat és az ügyleti megbízás céljának és jellegének megismerését, folyamatos figyelemmel kísérését jelenti.

Ügyleti megbízás: az ügyfél és a szolgáltató között a szolgáltató tevékenységi körébe tartozó szolgáltatás igénybevételére vonatkozó szerződéssel létrejött eseti jogviszony. Ügyleti megbízásnak minősül az eseti vagy rendszeres befizetés, ill. a szolgáltatás teljesítése (különösen a visszavásárlás, részvisszavásárlás).

Üzleti kapcsolat: az ügyfél és a szolgáltató között szolgáltatás igénybevételére vonatkozó szerződéssel létrejött tartós jogviszony; ill. új üzleti kapcsolatnak minősül, ha új szerződő lép a szerződésbe (akkor is, ha a biztosított lép a szerződő helyébe).

Tényleges tulajdonos: az a természetes személy, akinek az érdekében az ügyfél az ügyleti megbízást adta.

- A természetes személy Szerződőnek az ajánlaton, személyes megjelenéssel kell a nyilatkozatot tennie, hogy kinek a nevében jár el. Ha azt nyilatkozza, hogy nem a saját nevében jár el, úgy a H8744_1 számú Ügyfél tényleges tulajdonosi nyilatkozata nyomtatványt kell kitöltenie.
- A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, mint ügyfél képviselője **minden esetben** köteles személyes megjelenéssel írásban nyilatkozni a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosáról vagy

¹ lásd: a) * a 6. §-ban



Összefoglaló az ügyfél-, különösen az eltérő díjfizető azonosításával kapcsolatos folyamatról

verzió: 2021.06.16

tulajdonosairól. Erre a célra a H 8744_2 – Ügyfél tényleges tulajdonosi nyilatkozata c. nyomtatvány szolgál.

Kiemelt közszereplő: az a természetes személy, aki fontos közfeladatot lát el, vagy látott el. Kiemelt közszereplő esetén a Biztosító fokozott ügyfél-átvilágítást köteles végezni. Ezért a Biztosító külön formanyomtatványon (H8730 – Nyilatkozat a kiemelt közszereplői státuszról) kéri valamennyi szerződő, tényleges tulajdonos, kedvezményezett, szolgáltatásra jogosult személy és eltérő díjfizető nyilatkozatát közszereplői státuszáról. Amennyiben a szerződő kiemelt közszereplő, úgy nyilatkoznia kell a pénzeszköz forrásáról is.

■ Ismerkedj meg az azonosítás eljárásával!

Mit jelent az azonosítás?

- az azonosítás az ügyfél személyes adatainak visszakereshető módon történő rögzítését jelenti
- ez történhet papír alapon és digitálisan is a Biztosító erre a célra rendszeresített nyomtatványain (ezek felsorolását lásd lentebb),
- az adatokat rögzíteni kell az adott nyomtatványon.

Kit kell azonosítani?

- az ügyfelet (Szerződő, Kedvezményezett),
- annak meghatalmazottját,
- a rendelkezésre jogosultat,
- a képviselőt,
- az ügyfél tényleges tulajdonosát (jogi személyeknél minden esetben),
- az eltérő díjfizetőt,
- a Biztosítottat (amikor a Szerződő helyébe lép)

Mikor kell azonosítani?

- az üzleti kapcsolat létesítésekor (ajánlattételkor), valamint
- szerződő módosítás esetén (ideértve, ha a biztosított a szerződő helyére lép)



Összefoglaló az ügyfél-, különösen az eltérő díjfizető azonosításával kapcsolatos folyamatról

verzió: 2021.06.16

- a négymillió-ötszázezer forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízás (eseti befizetés) teljesítésekor, figyelembe véve a ténylegesen összefüggő, több ügyleti megbízást is

Milyen további teendő van még az azonosítás során?

- ellenőrizni kell a személyazonosságot, azaz
- el kell kérni személyazonosító okmányok egyikét (személyazonosító igazolvány/ útlevel/ kártya formátumú vezetői engedély), valamint a lakcímkártyát az ügyféltől;
- ellenőzi kell az okmányok érvényességét és hitelességét,
- az okmányokról másolatot kell készíteni (**kivéve a lakcímkártya személyi azonosítószámot tartalmazó oldalát!**) és csatolni kell a dokumentumokhoz.

■ Milyen nyomtatványokat kell alkalmazni?

Az azonosítás során az alábbi nyomtatványokat kéri a Biztosító az Ügyféltől kitöltve és aláírva:

- Ajánlati formanyomtatvány;
- Azonosítási adatlap;
- Nyilatkozat a biztosítási díj szerződőtől eltérő, harmadik személy általi megfizetéséről;
- Tényleges tulajdonosi nyilatkozat;
- Kiemelt közszereplői nyilatkozat.

■ Mit kell tudnom az eltérő díjfizetőről?

A szerződés díját alapesetben a Szerződőnek kell fizetnie. A Szerződő azonosítása az ajánlati nyomtatványon történik meg. Ha a díjat eseti vagy rendszeres jelleggel nem a Szerződő (esetleg a Kedvezményezett) fizeti, úgy a Pmt. előírásai alapján a díjfizető személyét is be kell azonosítani.

A díjfizető személyének vizsgálatát az ajánlat kötvényesítését megelőzően a Biztosító ellenőrzi. Ha a díjfizető (pl. számlatulajdonos) személye nem egyezik meg a Szerződőével, és az eltérő díjfizető beazonosítására nem került sor, úgy a Biztosító köteles hiánypótlásra felszólítani az ügyfelet. Az ajánlat nem fogadható be az eltérő díjfizető beazonosítása nélkül.

Akkor is szükséges az eltérő díjfizető azonosítása, ha a díjfizető számlája közös a szerződőjével, vagy a szerződő meghatalmazottként szerepel a számlán, mert a Pmt. nem tesz különbséget az egy háztartásban élők javára az ügyfélazonosításkor.



Összefoglaló az ügyfél-, különösen az eltérő díjfizető azonosításával kapcsolatos folyamatról

verzió: 2021.06.16

Kérjük, hogy proaktívan hívjátok fel az ügyfelek figyelmét arra, hogy a díjbefizetést a Biztosító a Szerződőtől várja. Ha a díjat nem a Szerződő fizeti meg, vagy a díjbefizetés közös számláról érkezik, célszerű a számla társtulajdonosát, vagy tulajdonosát már az ajánlatfelvétel során azonosítani és ellenőrizni a személyazonosságot. Ezzel elkerülhető a hiánypótlás.

■ Azonosításra használható nyomtatványok, elvárt dokumentumok eltérő díjfizető esetén

Mivel az eltérő díjfizető adatai nem szerepelnek az ajánlaton, az azonosításra külön nyomtatványokat kell alkalmazni, melyek az alábbiak:

1. Új ajánlat kötése esetén magánszemély és céges díjfizető esetén:

- ✓ Nyilatkozat a biztosítási díj szerződőtől eltérő, harmadik személy általi megfizetéséről/**H8698** **vagy**,
- ✓ Azonosítási adatlap/**H8729**+eltérő díjfizető és a szerződő közös nyilatkozata arról, hogy a díjfizető kinek a nevében jár el és mi a kapcsolata a szerződéssel.

4.500.000 Ft-ot elérő vagy meghaladó befizetések esetén magánszemély díjfizetőnél a fentiekén túl:

- ✓ Nyilatkozat a kiemelt közszereplői státuszról természetes személyeknél / **H8730**
- ✓ az eltérő díjfizető okmányainak másolata (személyi igazolvány, vagy útlevél, vagy jogosítvány+ a lakcímkártya lakcímet tartalmazó oldalának másolata)

4.500.000 Ft-ot elérő vagy meghaladó befizetések esetén jogi személy díjfizetőnél a fentiekén túl:

- ✓ Ügyfél tényleges tulajdonosi nyilatkozata **JOGI SZEMÉLY VAGY JOGI SZEMÉLYISÉGGEL NEM RENDELKEZŐ SZERVEZET ÜGYFÉLESETÉN/ H 8744**
- ✓ 30 napnál nem régebbi közhiteles cégkivonat
- ✓ aláírási címpéldány

2. Az üzleti kapcsolat létesítését követő befizetések esetén

4.500.000 Ft-ot el nem érő összegű rendkívüli befizetés teljesítéskor:

- ✓ Rendelkezés rendkívüli (eseti) díj fizetéséről HUF, EUR, USD számlára / **H8740**



Összefoglaló az ügyfél-, különösen az eltérő díjfizető azonosításával kapcsolatos folyamatról

verzió: 2021.06.16

Az eltérő díjfizető kizárólag a nyomtatványon meghatározott adatait köteles megadni, személyes megjelenése nem szükséges, okmányait nem köteles bemutatni.

4.500.000 Ft-ot elérő vagy meghaladó összegű rendkívüli befizetés teljesítésekor:

- ✓ *Rendelkezés rendkívüli (eseti) díj fizetéséről HUF, EUR, USD számlára / **H8740***

Az eltérő díjfizető köteles a nyomtatványt személyes azonosítás útján kitölteni, aláírni és személyazonosító okmányát, valamint lakcímkártyájának lakcímet tartalmazó oldalát az azonosítást végző biztosításközvetítő részére bemutatni.

Az átvilágítási kötelezettség kiterjed a rendkívüli befizetések esetén **az egymással ténylegesen összefüggő, több ügyleti megbízásra, ha ezek együttes értéke eléri a 4.500.000 Ft-ot.** Ebben az esetben az átvilágítást azon ügyleti megbízás elfogadásakor kell végrehajtani, amellyel az együttes értékük eléri a 4.500.000 forintot. A határérték elérését a Kijelölt Személy vizsgálja.

■ Milyen feladataid vannak az eltérő díjfizető azonosításával kapcsolatosan?

- A szerződő tájékoztatása a díjfizetési kötelezettségről, ügyfélazonosítási szabályokról
- Tájékozódás a díjfizető személyéről
- A díjfizető azonosítása az erre a célra rendszeresített nyomtatványokon
- Nyomtatványok megküldése a Biztosító számára

■ Dokumentumok

[H8698 Nyilatkozat a biztosítási díj szerződőtől eltérő, harmadik személy általi megfizetéséről](#)

[H8729 Azonosítási adatlap](#)

[H8730 Nyilatkozat a kiemelt közszereplői státuszról természetes személyeknél](#)

[H8744 Ügyfél tényleges tulajdonosi nyilatkozata – jogi személyek részére](#)

[H8744 Ügyfél tényleges tulajdonosi nyilatkozata - magánszemélyek részére](#)

[H8740 Rendelkezés rendkívüli \(eseti\) díj fizetéséről](#)

Jó munkát és sok sikert kívánunk!