

ÁLTALÁNOS KITÖLTÉSI SZABÁLYOK

Ez a kitöltési útmutató az alábbi nyomtatványok kitöltéséhez nyújt segítséget:

- Adatlap azonosításhoz (ALT-PMA-180425) című nyomtatvány
- Adatlap egyszerűsített ügyfél-átvilágítással történő azonosításhoz (CSOP-PMA-180425) című nyomtatvány
- Azonosítási adatlap kísérőjegyzék (ALT-PMA-KJ-170926) című nyomtatvány

Az adatlapon szereplő üres téglalapokba a kért adatot kell beírni, vagy ha eldöntendő kérdésre kell válaszolni szükség szerint X-et kell tenni!

Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás esetén kitöltendő:

Saját nevében eljáró természetes személy:	I-IV. és azonosítást végző személy, valamint az ügyfél aláírása
Nem saját nevében eljáró természetes személy:	I-IV. és VII/1., valamint az azonosítást végző személy és az ügyfél aláírása
Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szerv és egyéni vállalkozó (csak magánszemély tényleges tulajdonossal):	I-IV., VI. és VII/1., valamint az azonosítást végző személy és az ügyfél aláírása
Értékesítési partner	Azonosítási adatlap kísérőjegyzék kitöltése és aláírása

Normál és fokozott ügyfél-átvilágítás esetén kitöltendő:

Saját nevében eljáró természetes személy:	I-V. és azonosítást végző személy, valamint az ügyfél aláírása
Nem saját nevében eljáró természetes személy:	I-V., VII. és azonosítást végző személy, valamint az ügyfél aláírása
Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szerv és egyéni vállalkozó (csak magánszemély tényleges tulajdonossal):	I-VII. és azonosítást végző személy, valamint az ügyfél aláírása
Értékesítési partner	Azonosítási adatlap kísérőjegyzék kitöltése és aláírása

Aegon csoportos biztosítások élettermékhez (14404 módozat kód) kitöltendő:

Az adatlapon minden fejezetet hiánytalanul ki kell tölteni, valamint az azonosítást végző személynek és az ügyfélnek is alá kell írnia.

Az értékesítési partnernek a kitöltött **Azonosítási adatlap kísérőjegyzéket** is csatolnia kell az adatlap mellé.

Azonosítási adatlap kísérőjegyzék (ALT-PMA-KJ-170926) című nyomtatvány kitöltése:

A mindenkori aktuális pénzmossási utasításban meghatározott értékesítési partnereknek a nyomtatványt minden típusú azonosítási adatlaphoz ki kell töltenie és alá kell írnia.

A nyomtatvány minden fejezete kitöltendő! Bármilyen szokatlan körülmény esetén kérjük a 2. oldalon lévő szöveges mező kitöltését.

I. A TERMÉSZETES SZEMÉLY ÜGYFÉL VAGY ELJÁRÓ NYILATKOZATA**Pénzmossás megelőzését szolgáló azonosítás:**

Az I. pontot az azonosítandó saját nevében eljáró vagy helyette eljáró természetes személy adatainak és nyilatkozatának felhasználásával kell feltölteni.

Kötelezően kitöltendő mezők:

- eljáró vagy természetes személy ügyfél családi és utóneve,
- eljáró személy esetén a képviselt neve.

Lehetséges eljárók:

- üzleti kapcsolat létesítése,
- üzleti megbízás céljából.

A nyilatkozatot a megfelelő opció jelölésével kell megadni. Lehetséges opciók:

- természetes személyként saját magam nevében járok el,
- természetes személy képviselőjeként járok el,
- jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet természetes személy tényleges tulajdonosaként járok el,
- jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet természetes személy tényleges tulajdonosa képviselőjeként járok el,
- jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet vezető tisztségviselőjeként járok el.

II. ÁTVILÁGÍTÁS TÍPUSA

Az átvilágítás típusa lehet: a) egyszerűsített, b) normál, c) fokozott.

a) Egyszerűsített ügyfél-átvilágítást alkalmazhatunk:

- kockázati haláleseti életbiztosítás kötése esetén,
- 260.000 forint éves díj alatti vagy 650.000 forint egyszeri díj alatti nem kockázati haláleseti életbiztosítás kötése esetén, ha a szerződő vagy annak képviselője a szerződéskötéskor jelen van.
- a személyi jövedelemadóról szóló törvény szerinti nyugdíjbiztosítás kötése esetén.

b) Fokozott ügyfél-átvilágítást alkalmazhatunk:

Természetes személy ügyfél esetén:

- nem jelent meg személyesen,
- kiemelt közszereplő,
- stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban rendelkezik lakcímmel, vagy ott született.

Társasági ügyfél esetén:

- rendelkezésre jogosultja, képviselője vagy meghatalmazottja nem jelent meg személyesen,
- részvényesét részvényesi meghatalmazott képviseli,
- stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban van a székhelye,
- tulajdonosai között stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban székhellyel rendelkező jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet található,
- bemutatóra szóló részvénnnyel rendelkezik,
- nem állami vagy önkormányzati tulajdonban lévő nonprofit gazdasági társaság,
- tulajdonosi szerkezete a társaság üzleti tevékenységének jellegéhez képest, szokatlannak vagy túlzottan összetettnek tűnik.

Minden más, nem az egyszerűsített és nem a fokozott ügyfél-átvilágítás körébe tartozó esetben, az adattartalomtól függetlenül normál ügyfél-átvilágítást kell jelölni.

FATF: Magas kockázatú, nem együttműködő, érzékeny ország linkje: <http://www.fatf-gafi.org/countries/#high-risk>

OffShore: Adóparadicsomnak nevezett országok elérési linkje: <http://crwwgroup.net/eu-offshore-feketelista/>

III. ÜZLETI KAPCSOLAT/ÜGYLETI MEGBÍZÁS ADATAI

Az üzleti kapcsolat és az ügyleti megbízás céljáról és tervezett jellegéről a következő adatokat kötelező rögzíteni:

Üzleti kapcsolat (új szerződéskötéskor és szerződőváltáskor):

- üzleti kapcsolat esetén az üzleti kapcsolat típusát, tárgyát és időtartamát

Ügyleti megbízás (szolgáltatás teljesítésekor):

- ügyleti megbízás esetén a megbízás tárgyát és összegét. (Az átvilágítási kötelezettség kiterjed az ügyleti megbízások teljesítése esetén, az egymással ténylegesen összefüggő több ügyleti megbízásra, ha ezek együttes értéke eléri a 3,6 millió forintot. Ebben az esetben az átvilágítást azon ügyleti megbízás elfogadásakor kell végrehajtani, amellyel az együttes érték eléri ezt az összeget.)

A fenti adatok szempontjából:

- üzleti kapcsolatnak minősül
 - a **biztosítási szerződés megkötése**,
 - valamint, ha a szerződő helyébe belép a biztosított, vagy új szerződő lép a szerződésbe, azaz a **szerződőváltás**.
- ügyleti megbízásnak minősül
 - az **eseti befizetés**,
 - az ügyfél kezdeményezésére történő **rendkívüli díjmelés**,
 - **szolgáltatás teljesítése**,
 - valamint a **kötvénykölcsön felvétele**.

Ügylet teljesítésének módja:

- készpénz: értékesítőnek személyesen átadott, vagy banki pénztári befizetés vagy postai csekkes befizetés,
- banki átutalás: bankszámláról történő egyedi utalás, csoportos beszedés, egyszeri vagy rendszeres bankkártyás fizetés.

Pénzeszközök forrása:

A pénzeszközök forrására vonatkozó nyilatkozat kötelezően kitöltendő, egyszerre több forrás is megjelölhető.

IV. TERMÉSZETES SZEMÉLY ÜGYFÉL VAGY ELJÁRÓ ADATAI

A IV. pontot az adatlapon megjelölt okmányban szereplő természetes személy adatainak felhasználásával kell feltölteni.

Az okmány típusát attól függően kell kiválasztani, hogy magyar, vagy külföldi az azonosítandó személy.

Kötelezően kitöltendő mezők:

- családi és utónév,
- születéskori név,
- születési hely ország,
- születési hely város,
- születési idő,

- természetes személy adóazonosító jele,
- édesanyja születési neve,
- állampolgárság,
- állandó lakcím (Ország: külföldi lakcím esetén kitöltendő)
- magyarországi tartózkodási hely,
- Ha nincs cím, akkor ezt a „Lakcím nélküli státusz”-t melletti téglapban jelölni kell, ha valaki lakcím nélküli külföldi, akkor rögzíteni kell a külföldi tartózkodási jogát igazoló okmány megnevezését, számát, érvényességi idejét és a kiállító hatóság megnevezését.
- az azonosító okmánya(i) száma(i), annak(azok) típusa(i) és érvényessége,
- külföldi természetes személy esetében az adatlapon megjelölt azonosító okmány alapján kell kitölteni a fenti adatokat, valamint a magyarországi tartózkodási helyet kötelezően dokumentálni.

A FATCA (amerikai adóügyi illetőség) és CRS (nem amerikai adóügyi illetőség) adatai

A FATCA (amerikai adóügyi illetőség) és CRS (nem amerikai adóügyi illetőség) adatait a megtakarítási alapú életbiztosítási szerződésekre kell kitölteni.

Amerikai adóügyi illetőség (FATCA): (kötelezően kitöltendő): Az amerikai szabályok alapján amerikai adóügyi illetőségűnek azok a személyek minősülnek, akik az alábbi két feltétel közül legalább az egyiknek megfelelnek:

- Zöld kártyával rendelkező személyek, vagyis, akik tartózkodási engedéllyel rendelkeznek az USA-ban.
- Azok a személyek, akik az USA-ban tartózkodtak az adott évben legalább 31 napot, és az adott évet is magában foglaló három éves periódusban legalább 183 napot. A 183 nap számításánál az adott év tekintetében az USA-ban töltött napok számát teljes egészében figyelembe venni. Az adott évet megelőző első év tekintetében az USA-ban töltött napok számát 1/3-os szorzóval kell figyelembe venni, míg az adott évet megelőző második év tekintetében az USA-ban töltött napok számát 1/6-os szorzóval kell figyelembe venni.

Adószám – SSN (amerikai adóügyi illetőségű személy esetén kötelező): Egy olyan kilencjegyű azonosító, amit az USA kormányzatának társadalombiztosítási apparátusa (Social Security Administration) oszt ki magánszemélyek részére.

Más nem amerikai, külföldi adóügyi illetőség (CRS): A természetes személy ügyfélnek kötelezően nyilatkoznia kell, hogy rendelkezik-e amerikai és magyar adóügyi illetőségtől eltérő adóügyi illetőséggel. Amennyiben igen, akkor meg kell jelölni külföldi adóügyi illetőség országát, az okmányt kiállító hatóságot és az adóazonosító számot.

Amennyiben több, nem amerikai, de külföldi országban rendelkezik adóilletőséggel, úgy kérjük, hogy annyi sorban töltsse ki a táblázatot a nyilatkozatban, ahány országban adóilletőséggel rendelkezik. (Adóügyi illetőség szerinti ország, adóazonosító szám, kiállító hatóság)

5 ország felsorolására van lehetőség.

V. NYILATKOZAT KIEMELT KÖZSZEREPLŐI STÁTUSZRÓL

Egyszerűsített átvilágítás esetén ezt a fejezetet nem kell kitölteni!

Normál vagy fokozott átvilágítás esetén a természetes személyt nyilatkoztatni szükséges, hogy kiemelt közszereplőnek minősül-e. Amennyiben közszereplő, akkor a felsorolásból válassza ki a megfelelő kategória betűjelét és írja be a rubrikába.

VI. JOGI SZEMÉLY, VAGY JOGI SZEMÉLYISÉGGEL NEM RENDELKEZŐ MÁS SZERV ADATAI (Egyéni vállalkozónál is ki kell tölteni!)

Pénzmosási azonosítás:

A VI. pontot a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet (ajánlat felvételnél szerződő) nyilvántartásba vett adataival és azonosított képviselőjének személyes adataival kell feltölteni.

Kötelezően kitöltendő mezők:

- a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet neve és rövidített neve,
- székhelye, külföldi székhelyű vállalkozás esetén, ha van, magyarországi fióktelepének címe,
- cégjegyzékszám vagy egyéb jogi személy esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat száma vagy nyilvántartási száma,
- a fő tevékenység,
- külföldi székhelyű pénzügyi szolgáltató
 - a) a pénzügyi vállalkozás,
 - b) a pénzfeldolgozási tevékenységet végző, pénzügyi vállalkozásnak nem minősülő szervezet pénzfeldolgozási tevékenysége tekintetében,
 - c) a pénzforgalmi intézmény pénzforgalmi szolgáltatásba tartozó tevékenysége tekintetében,
 - d) az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény az elektronikus pénz kibocsátása, valamint a pénzforgalmi szolgáltatásba tartozó tevékenysége tekintetében,
 - e) az utalványkibocsátó,
 - f) a pénzváltó iroda,
 - g) a biztosító, amennyiben életbiztosítási ágba tartozó tevékenység végzésére engedéllyel rendelkezik, e tevékenysége tekintetében,
 - h) az életbiztosítási ágba tartozó szerződésekkel kapcsolatos tevékenysége során a Bit.-ben meghatározott többes ügynök és alkuszt,
 - i) a Hpt.-ben meghatározott többes kiemelt közvetítő és alkuszt,
 - j) a befektetési vállalkozás,
 - k) az árutőzsdei szolgáltató az árutőzsdei szolgáltatásba tartozó tevékenysége tekintetében,
 - l) a befektetési alapkezelő befektetési jegy forgalmazási tevékenysége tekintetében,
 - m) piacműködtető, a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvényben, illetve a Bszt.-ben meghatározott tevékenysége tekintetében,
- tulajdonosok száma,
- azonosító okirat típusa,
- azonosító okirat száma,
- azonosító okiratot kiadó ország,

- képviselőre jogosult/jogosultak neve és beosztása (ha a jogi személy képviselőjére két természetes személy együttesen jogosult, akkor két olyan személyt kell képviselőként feltüntetni, akik az együttes képviselőket elláthatják),
- képviselő jogcíme (képviselőre jogosultanként, amennyiben meghatalmazás, akkor annak érvényességi ideje),
- adószám,
- bejegyzési iránti kérelem igazolása csatolva.

A nyilvántartásba vételre köteles, de még nem regisztrált jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén rögzíteni kell, hogy a szervezet csatolt-e 30 napnál nem régebbi okiratot a bejegyzés iránti kérelem benyújtásának igazolására, illetve társasági szerződést a szervezet megalapításáról.

A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet képviselőjére jogosult szervezeti képviselő az, akit a szervezetet nyilvántartó szerv által vezetett nyilvántartás a szervezet képviselőjeként jelöl.

Meghatalmazott az, akit a szervezeti képviselő/képviselők által aláírt nyilatkozat a cég képviselőjére jogosít.

A FATCA (amerikai adóügyi illetőség) és CRS (nem amerikai adóügyi illetőség) illetőségre vonatkozó adatok

Amerikai adóügyi illetőség (FATCA)

Alapítási, bejegyzési ország: Az az ország, ahol a gazdálkodó szervezetet bejegyezték. FATCA szempontból jelölendő, hogy a vállalat amerikai bejegyzésű, alapítású-e (megfelelő válasz X-elendő).

FATCA pénzügyi intézmény: A FATCA Pénzügyi Intézmény kifejezés Letétkezelő Intézményt, Betéti Intézményt, Befektetési Jogalanyt vagy Meghatározott Biztosító Társaságot jelent, amelyekre a FATCA szabályozás vonatkozik. Az adatlapon Igen-nél X-szel jelölni szükséges, ha a szerződő valamely kritériumnak megfelel.

GIIN azonosító: Kitöltése kötelező, amennyiben a szerződő FATCA pénzügyi intézmény. A GIIN azonosítót FATCA Pénzügyi Intézmény kap az USA Adóhatóság (IRS) honlapján elvégzett regisztráció során.

FATCA státusz: Amennyiben FATCA Pénzügyi Intézményről beszélünk, de nem rendelkezik GIIN azonosítóval, abban az esetben lehetséges, hogy egyéb FATCA státusszal rendelkezik a gazdálkodó szervezet.

Passzív Nem Pénzügyi Intézmény: Amennyiben a szerződő nem pénzügyi intézmény FATCA szempontból, akkor nyilatkozni kell arról, hogy aktív vagy passzív nem pénzügyi intézményről van-e szó. A passzív nem pénzügyi intézmény bármely olyan Nem Pénzügyi Külföldi Jogalany, amely:

- az előző naptári évben a bruttó jövedelmének 50%-a vagy több mint 50%-a passzív jövedelemnek minősül, vagy a birtokában lévő vagyon 50%-a vagy több mint 50%-a áll olyan eszközökből, amelyek passzív bevételt eredményeznek.
- forrásadó-levonó külföldi társulás, illetve forrásadó-levonó külföldi tröszt az Egyesült Államok Pénzügyminisztériumának vonatkozó Rendeletei szerint.

Amennyiben a szóban forgó szerződő passzív nem pénzügyi intézmény a tényleges tulajdonos FATCA azonosítása kötelező (lásd részletesen a VII. pontban).

Az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közgazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény VIII. fejezet 7.) és 8.) pontja szerint:

Más nem amerikai, külföldi adóügyi illetőség (CRS)

Passzív Nem Pénzügyi Jogalany:

- olyan Nem Pénzügyi Jogalany, amely nem Aktív Nem Pénzügyi Jogalany; vagy
- olyan Befektetési Jogalany, amely nem valamely Résztvevő joghatóság Pénzügyi Intézménye.

Aktív Nem Pénzügyi Jogalany: minden olyan Nem Pénzügyi Jogalany, amely teljesíti a következő feltételek valamelyikét:

- az előző adóévben bruttó jövedelmének kevesebb mint 50%-a volt passzív jövedelem, és az előző adóévben a Nem Pénzügyi Jogalany eszközeinek kevesebb mint 50%-a állt olyan eszközökből, amelyekből passzív bevétel származott, vagy passzív bevétel szerzés céljából tartották őket;
- részvényeivel rendszeresen kereskednek szabályozott értékpapír-piacon, vagy olyan Jogalany Kapcsolt Jogalanya, amelynek részvényeivel rendszeresen kereskednek szabályozott értékpapír-piacon;
- Kormányzati Jogalany, Nemzetközi Szervezet, Központi Bank vagy olyan Jogalany, amely teljes egészében az említett egy vagy több Szervezet/Jogalany tulajdonában van;
- tevékenysége egy vagy több olyan leányvállalat jegyzett tőkéjének (részben vagy egészben történő) birtoklásához vagy az ezek számára biztosított finanszírozáshoz és szolgáltatásnyújtáshoz köthető, amelyek a Pénzügyi Intézmények tevékenységétől eltérő üzleti tevékenységet folytatnak, azzal, hogy a Jogalany nem tekinthető Aktív Nem Pénzügyi Jogalannak abban az esetben, ha a Jogalany befektetési alapként vagy ilyen elnevezéssel működik, ideértve a magántőke-alapot, a kockázati tőke-alapot, a hitelből történő kivásárlásra szakosodott alapot vagy bármely olyan befektetési eszközt, amelynek célja, hogy vállalatokat vásároljon fel vagy finanszírozzon, és így ezekben a vállalatokban - befektetési céllal - tőkeeszközök formájában részesedéssel rendelkezzen;
- jelenleg nem végez és korábban sem végzett tevékenységet, de a Pénzügyi Intézményekétől eltérő tevékenység finanszírozása céljából tőkét fektet be eszközökbe, feltéve, hogy alapítását követő 24 hónap elteltével már nem teljesíti ezt a feltételt;
- az adóévet megelőző öt évben nem volt Pénzügyi Intézmény és eszközeinek felszámolása vagy tevékenységének átszervezése a Pénzügyi Intézményekétől eltérő tevékenység folytatása vagy újraindítása érdekében folyamatban van;
- elsősorban finanszírozási és fedezeti ügyleteket folytat nem Pénzügyi Intézménynek minősülő Kapcsolt Jogalanyokkal vagy azok javára, feltéve, hogy az említett Kapcsolt Jogalanyok csoportja elsősorban a Pénzügyi Intézmények tevékenységétől eltérő tevékenységet folytat; vagy
- az alábbi követelmények mindegyikének megfelel:
 - az e szerinti tagállamban, más államban vagy az illetősége szerinti más joghatóságban kizárólag vallási, jótékonyági, tudományos, művészeti, kulturális, sport- vagy oktatási céllal hozták létre és működtetik, vagy az illetősége szerinti tagállamban, más államban vagy az illetősége szerinti más joghatóságban hozták létre és ott működtetik, és szakmai szervezet, ipari egyesület, kereskedelmi kamara, munkavállalói szervezet, mezőgazdasági vagy kertészeti szervezet, polgári szervezet vagy kizárólag a társadalmi jólét előmozdítása érdekében tevékenykedő szervezet;
 - az illetősége szerinti tagállamban, más államban vagy az illetősége szerinti más joghatóságban mentes a jövedelemadó alól;
 - nincs olyan részvényese vagy tagja, akinek vagy amelynek a Jogalany jövedelmében vagy az eszközeiben tulajdonosi vagy kedvezményezetti érdekeltsége van;

- hd) az illetősége szerinti tagállamban, más államban vagy az illetősége szerinti más joghatóságban hatályos jogszabály vagy a létesítő okirata nem teszi lehetővé, hogy jövedelmét vagy eszközét magánszemélynek vagy nem jótékonyági Jogalanynak juttassa vagy annak javára fordítsa, kivéve, ha erre az általa folytatott jótékonyági tevékenység keretében vagy a nyújtott szolgáltatásokért fizetett ésszerű ellentételezésként, vagy az általa beszerzett ingatlan valós piaci értékének megfelelő kifizetésként kerül sor, és
- he) az illetősége szerinti tagállamban, más államban vagy az illetősége szerinti más joghatóságban hatályos jogszabály vagy a létesítő okirata előírja, hogy felszámolása vagy megszüntetése esetén teljes eszközállománya egy Kormányzati Jogalanyt vagy más nonprofit szervezetet, vagy az illetősége szerinti tagállam, más állam vagy az illetősége szerinti más joghatóság kormányát vagy annak bármely közigazgatási alegységét illeti meg.

Kézbizítási megbízott (kézbizítási megbízott esetén kötelezően kitöltendő):

- kézbizítási megbízott neve,
- kézbizítási megbízott anyja neve,
- kézbizítási megbízott neme,
- kézbizítási megbízott születési dátuma,
- kézbizítási megbízott címe.

VII. TERMÉSZETES SZEMÉLY TÉNYLEGES TULAJDONOS/VEZETŐ TISZTSÉGVISELŐ ADATAI

Az alábbi pontban a jogi személy **természetes személy tényleges tulajdonosi körének** azonosítását kell elvégezni.

Egyszerűsített átvilágítás esetén elegendő a vezető tisztségviselő adatainak rögzítése. (Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás esetén nem kell kitölteni az ellenőrző befolyásra vonatkozó pontokat!)

Normál és fokozott-átvilágítás esetén a teljes fejezet kitöltendő!

Tényleges tulajdonosnak minősül:

- az a természetes személy, aki az ügyleti megbízás körébe vont vagyon felett sajátjaként rendelkezik, vagy akinek az érdekében az ügyleti megbízást adták.
- az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben közvetlenül vagy közvetve a szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad legalább **huszonöt százalékával rendelkezik**,
- az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben meghatározó befolyással rendelkezik,
- alapítványok esetében az a természetes személy,
 - aki az alapítvány vagyona legalább huszonöt százalékának a kedvezményezettje, ha a leendő kedvezményezettek már meghatározották,
 - akinek érdekében az alapítványt létrehozták, illetve működtetik, ha a kedvezményezettek még nem határozták meg,
 - aki tagja az alapítvány kezelő szervének, vagy meghatározó befolyást gyakorol az alapítvány vagyonának legalább huszonöt százaléka felett, illetve az alapítvány képviselőjében eljár.

Amennyiben nincs olyan természetes személy, aki megfelel a tényleges tulajdonosként történő azonosítás feltételeinek, a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet **vezető tisztségviselőjét** kell tényleges tulajdonosnak tekinteni.

A vezető tisztségviselő a Ptk. szerint ügyvezetési feladatokat ellátó alábbi személyek:

- A közkereseti társaság ügyvezetését a tagok közül kijelölt vagy megválasztott egy vagy több ügyvezető látja el. Kijelölés vagy választás hiányában valamennyi tag ügyvezető.
- A betéti társaságra a közkereseti társaságra vonatkozó rendelkezéseket kell megfelelően alkalmazni. A kültag nem lehet a társaság vezető tisztségviselője.
- A kft. ügyvezetését egy vagy több ügyvezető látja el.
- A részvénytársaság ügyvezetését az igazgatóság látja el.
- A szövetkezet ügyvezetését háromtagú igazgatóság látja el.
- Az egyesülés ügyvezetését és képviselőjét – a taggyűlés határozatainak keretei között – az igazgató látja el.
- A kuratórium az alapítvány ügyvezető szerve. A kuratórium tagjai az alapítvány vezető tisztségviselői.

Az okmány típusát attól függően kell kiválasztani, hogy magyar, vagy külföldi az azonosítandó személy.

Kötelezően kitöltendő mezők:

- ellenőrző befolyást gyakorol:
 1. igen, mint tényleges tulajdonos,
 2. igen, mint tisztségviselő,
 3. igen, mint egyéb.

Amennyiben igen, mint egyéb, akkor az adatlap részletes felsorolásából kell beikszelni a megfelelő rubrikát.

- családi és utónév,
- születéskori név,
- születési hely ország, születési hely város, idő,
- természetes személy adóazonosító jele,
- édesanyja születési neve,
- állampolgárság,
- állandó lakcím (Ország: külföldi lakcím esetén kitöltendő),
- magyarországi tartózkodási hely (kizárólag külföldi állampolgár esetén),
- Ha nincs cím, akkor ezt a „Lakcím nélküli státusz”-t melletti téglapban jelölni kell, ha valaki lakcím nélküli külföldi, akkor rögzíteni kell a külföldi tartózkodási jogát igazoló okmány megnevezését, számát, érvényességi idejét és a kiállító hatóság megnevezését.
- Tulajdonosi érdekelttség: tulajdonos vagy tényleges tulajdonos. Tényleges tulajdonosnak számít egy tulajdonos, ha a tulajdonjoga meghaladja a 25%-ot.
- Tulajdonosi mérték: a tulajdonjog %-a.

- az azonosító okmánya(i) száma(i), annak(azok) típusa(i) és érvényessége,
- külföldi természetes személy esetében az adatlapon megjelölt azonosító okmány alapján kell kitölteni a fenti adatokat, valamint a magyarországi tartózkodási helyet kötelezően dokumentálni.

Kiemelt közszereplői nyilatkozat

Kiemelt közszereplői nyilatkozatot egyszerűsített ügyfél-átvilágítás esetén nem kell kitölteni!

A természetes személyt nyilatkoztatni szükséges, hogy kiemelt közszereplőnek minősül-e és ha igen, akkor annak mely kategóriájába tartozik (adatlapon lévő felsorolás pontjai közül a megfelelő választásával).

Fokozott az ügyfél-átvilágítás, ha az ügyfél (szerződő/kedvezményezett):

- nem jelent meg személyesen,
- kiemelt közszereplő,
- stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban rendelkezik lakcímmel, vagy ott született.

Minden más, nem az egyszerűsített és nem a fokozott ügyfél-átvilágítás körébe tartozó esetben, az adattartalomtól függetlenül normál ügyfél-átvilágítást kell jelölni.

A FATCA (amerikai adóügyi illetőség) és CRS (nem amerikai adóügyi illetőség) illetőségre vonatkozó adatok

A FATCA (amerikai adóügyi illetőség) és CRS (nem amerikai adóügyi illetőség) adatokat a megtakarítási alapú életbiztosítási szerződésekre kell kitölteni.

Amerikai adóügyi illetőség (FATCA): (kötelezően kitöltendő): Az amerikai szabályok alapján amerikai adóügyi illetőségűnek azok a személyek minősülnek, akik az alábbi két feltétel közül legalább az egyiknek megfelelnek:

- Zöld kártyával rendelkező személyek, vagyis, akik tartózkodási engedéllyel rendelkeznek az USA-ban.
- Azok a személyek, akik az USA-ban tartózkodtak az adott évben legalább 31 napot, és az adott évet is magában foglaló három éves periódusban legalább 183 napot. A 183 nap számításánál az adott év tekintetében az USA-ban töltött napok számát teljes egészében figyelembe venni. Az adott évet megelőző első év tekintetében az USA-ban töltött napok számát 1/3-os szorzóval kell figyelembe venni, míg az adott évet megelőző második év tekintetében az USA-ban töltött napok számát 1/6-os szorzóval kell figyelembe venni.

Adószám – SSN (amerikai adóügyi illetőségű személy esetén kötelező): Egy olyan kilencjegyű azonosító, amit az USA kormányzatának társadalombiztosítási apparátusa (Social Security Administration) oszt ki magánszemélyek részére.

Más nem amerikai, külföldi adóügyi illetőség (CRS): A természetes személy ügyfélnek kötelezően nyilatkoznia kell, hogy rendelkezik-e amerikai és magyar adóügyi illetőségtől eltérő adóügyi illetőséggel. Amennyiben igen, akkor meg kell jelölni külföldi adóügyi illetőség országát, az okmányt kiállító hatóságot és az adóazonosító számot.

Amennyiben több, nem amerikai, de külföldi országban rendelkezik adóilletőséggel, úgy kérjük, hogy annyi sorban töltsse ki a táblázatot a nyilatkozatban, ahány országban adóilletőséggel rendelkezik. (Adóügyi illetőség szerinti ország, adóazonosító szám, kiállító hatóság)
5 ország felsorolására van lehetőség.

NYILATKOZAT ÉS ALÁÍRÁSOK

Az alulírottak részt a természetes személy ügyfél vagy az eljáró személy nevével kell kitölteni.

A pénzmossági átvilágítás során kötelezően meg kell adni az átvilágítást végző személy törzsszámát, valamint aláírásával kell ellátnia a nyomtatványt az erre kijelölt helyen.

Ügyfél aláírások: amennyiben az átvilágítás alanya jogi személy a pénzmossági adatlapot cégszerű aláírással kell ellátni.