

Tájékoztatás a pénztártagi azonosításról

Az IZYS Egészség- és Önszegélyező Pénztár az alábbi azonosítási eljárásokat alkalmazza:

1. egyszerűsített ügyfél-átvilágítás,
2. normál ügyfél-átvilágítás,
3. fokozott ügyfél-átvilágítás.

Azon pénztártagok, akik nem estek át ügyfél-átvilágításon nem vehetik igénybe a Pénztár szolgáltatásait, azaz nem tudják használni a kártyájukat, egyenlegük 0 Ft-ot fog mutatni és részükre az elszámolásra beküldött számlák ellenértékének kifizetése sem teljesíthető mindaddig, amíg az ügyfél-átvilágításuk meg nem történik.

1. Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás

Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás elegendő, amennyiben a pénztártag:

- munkáltatói hozzájárulása éves szinten nem haladja meg a tárgyév első napján érvényes havi minimálbér 30%-ának 12-szeresét (2018-ban 496.800 Ft),
- egyéni befizetése éves szinten nem haladja meg az adókedvezmény maximális mértékének igénybevételehez jogosító befizetés összegét (2018-ban 750.000 Ft),
- munkáltatói hozzájárulásban nem részesül,
- az egyéb átvilágítási formáknál szereplő feltételek nem állnak fenn a tagnál.

Az egyszerűsített átvilágítás elvégzéséhez személyes jelenlét NEM szükséges.

Egyszerűsített ügyfél-átvilágításhoz az alábbi adatok megadása szükséges:

- családi- és utónév,
- születési családi és utónév,
- állampolgárság,
- születési hely és idő,
- anyja születési neve,
- lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely,
- lakcímkártya száma,
- személyazonosító okmány típusa és száma,
- személyazonosító okmány érvényességi ideje.

Az egyszerűsített átvilágításhoz az alábbi dokumentumok kitöltése szükséges:

- új belépő esetén:
 - o hiánytalanul kitöltött, eredeti aláírású Belépési nyilatkozat,
 - pénztártag esetén, amennyiben a Belépési nyilatkozata nem tartalmazta a szükséges adatokat vagy az hiányosan lett kitöltve:
 - o Azonosítási adatlap
- vagy

- o személyazonosító okmányainak és a lakcímkártya lakcímet tartalmazó oldalának másolatát szükséges a Pénztár részére megküldeni.

A személyazonosító okmány lehet az érvényes:

- személyazonosító igazolvány vagy
- útlevél vagy
- kártyaformátumú vezetői engedély.

Amennyiben az egyszerűsített ügyfél-átvilágításon átesett ügyfél adataiban változás következik be, akkor a netpénztáron keresztül vagy a Változás bejelentő nyomtatványon (<https://onsegelyezo-penztar.izys.hu/nyomtatvanyok>) elegendő a változást bejelentenie.

A pénztártag köteles a változást követő öt munkanapon belül értesíteni a Pénztárt a változásról.

2. Normál ügyfél-átvilágítás

Normál ügyfél-átvilágítás szükséges, amennyiben a pénztártag:

- munkáltatói hozzájárulása 2018-ban éves szinten meghaladja a 496.800 Ft-ot,
- egyéni befizetése 2018-ban meghaladja a 750.000 Ft-ot,
- munkáltatói támogatásban részesül,
- a pénztárból kilép és részére kifizetés történik.

A normál átvilágításhoz a pénztártag személyes megjelenése szükséges.

A személyes megjelenés történhet az IZYS Egészség- és Önszegélyező Pénztár ügyfélszolgálatán vagy a tagszervezőnél.

Normál ügyfél-átvilágítás során

1. A pénztártagnak meg kell adnia az egyszerűsített ügyfél-átvilágítás során felsorolt adatokat, amennyiben azok korábban nem lettek megadva.
2. A normál átvilágítást végző személy a pénztártag személyazonosító okmányának elő- és hátoldaláról, valamint a lakcímkártya lakcímet tartalmazó oldaláról másolatot készít. A másolatokra az azonosítást végzőnek az alábbiakat szükséges ráírnia:
„Az ügyfél az azonosításhoz személyesen megjelent, személyazonosságát ellenőriztem.”
Kelt:
Azonosító neve:
Azonosító aláírása:
3. A pénztártagnak ki kell töltenie a Kiemelt közszereplői nyilatkozatot (<https://onsegelyezo-penztar.izys.hu/nyomtatvanyok>).

Amennyiben a normál ügyfél-átvilágításon átesett pénztártag adataiban változás következik be, akkor a netpénztáron vagy a Változás bejelentő nyomtatványon (<https://onsegelyezo->

penztar.izys.hu/nyomtatvanyok) szükséges a változott adatokat bejelentenie és meg kell küldenie a Pénztár részére a személyazonosító okmányának másolatát.

A pénztártag köteles a változást követő öt munkanapon belül értesíteni a Pénztárt a változásról.

3. Fokozott ügyfél-átvilágítás

Fokozott ügyfél-átvilágítás szükséges:

- amennyiben az ügyfél, a rendelkezésre jogosult, a képviselő vagy a meghatalmazott a normál ügyfél-átvilágítás során nem jelent meg személyesen az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése céljából;
- amennyiben a természetes személy ügyfél kiemelt közszereplőnek minősül,
- amennyiben a pénztártag stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban lakóhellyel vagy székhellyel rendelkezik.

Fokozott ügyfél-átvilágítás során az alábbi teendők vannak:

1. A pénztártagnak meg kell adnia az egyszerűsített ügyfél-átvilágítás során felsorolt adatokat, amennyiben azok korábban nem lettek megadva.

2. A személyazonosító okmány hiteles másolatát kell megküldeni a Pénztár részére.

Az okmány másolata hiteles, ha:

- azt közjegyző vagy magyar külképviseleti hatóság a közjegyzőkről szóló törvény másolat hitelesítésének tanúsítására vonatkozó szabályai szerint hitelesítette, vagy
- a másolatot az okirat kiállításának helye szerinti állam hiteles másolat készítésére feljogosított hatósága készítette, és - nemzetközi szerződés eltérő rendelkezése hiányában - a magyar külképviseleti hatóság felülhitelesítette e hatóság másolaton szereplő aláírását és bélyegzőlenyomatát.

3. A pénztártagnak ki kell töltenie a Kiemelt közszereplői nyilatkozatot (<https://onsegelyezo-penztar.izys.hu/nyomtatvanyok>).

Amennyiben a fokozott ügyfél-átvilágításon átesett pénztártag adataiban változás következik be, akkor a netpénztáron vagy a Változás bejelentő nyomtatványon (<https://onsegelyezo-penztar.izys.hu/nyomtatvanyok>) szükséges a változott adatokat bejelentenie és meg kell küldenie a Pénztár részére a személyazonosító okmányának másolatát. Közszereplői státusz változása esetén a Kiemelt közszereplői nyilatkozat megküldése szükséges (<https://onsegelyezo-penztar.izys.hu/nyomtatvanyok>).

A pénztártag köteles a változást követő öt munkanapon belül értesíteni a Pénztárt a változásról.

4. Monitoring

A Pénztár 5 évente ellenőrzi az átvilágított ügyfeleiről rendelkezésre álló adatokat. Ha az ellenőrzés során kétség merül fel az adatok és a nyilatkozatok naprakészségét illetően, akkor a Pénztár ismételten elvégzi az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket.

Azon Pénztártagok egyéni számláját, akik számláján két naptári évig nem történik számlamozgás (kivéve a hozam jóváírást, nem fizetés miatti levonást), a Pénztár zárolja. A zárolásról a pénztártag értesítést kap, hogy tájékoztassa a Pénztárt az adataiban bekövetkezett változásokról. A zárolás feloldását az adatokban bekövetkezett változások közlését követően tudja megtenni a Pénztár.

Ez azt jelenti, hogy a pénztártag 2 év eltelte után a számlára csak befizetést tud kezdeményezni, egészség- és önszegélyező pénztári szolgáltatások igénybevételére, pénztári kártya használatára nincs lehetősége, csak abban az esetben, ha a Pénztár felhívására közli az adataiban bekövetkezett változásokat, vagy nyilatkozik arról, hogy adataiban nem történt változás.