



FINACONT ADÓ HÍRLEVÉL

Önkéntes pénztárhoz azonosítási kötelezettsége



Kis Gábor

„Abban az esetben, ha a fenti határidőig az azonosítás nem történik meg, a pénztár semmiféle kifizetést nem teljesíthet a pénztárhoz felé egészen a személyes ügyfél-átvilágítás végrehajtásáig.”

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXIV. törvény változása miatt minden, 2013. július 1. előtt belépett önkéntes pénztári tagot a pénztáraknak 2014. december 31-ig kötelező átvilágítaniuk. Az átvilágítás **a tagok személyes beazonosítását, adataik ellenőrzését, rögzítését jelenti**, és vonatkozik az önkéntes nyugdíj- és egészségpénztári tagokra, továbbá a pénztári juttatást biztosító munkáltatóikra.

Ez a gyakorlatban azt jelenti, hogy a pénztárhoz azonosítás **személyesen kell felkeresniük az önkéntes pénztár ügyfélszolgálatát**, hogy a beazonosítás megtörténhessen és be kell mutatniuk érvényes személyazonosító okmányukat, valamint lakcímkártyájukat.

Abban az esetben, ha a fenti határidőig az azonosítás nem történik meg, a pénztár semmiféle kifizetést nem teljesíthet a pénztárhoz felé egészen a személyes ügyfél-átvilágítás végrehajtásáig. Ez a szankció különösen az egészségpénztárak tagjait érintheti érzékenyen, mivel ez azt jelenti számukra, hogy 2015. január 1-től csak a beazonosításukat követően tudják használni az egészségkártyájukat, illetve csak ezt követően kaphatják

meg az egészségpénztárba benyújtott készpénzes számláik ellenértékét.

A beazonosítási kötelezettség elmulasztása, vagy késve történő teljesítése természetesen **nem érinti a pénztárhoz egyéni számláján jóváírt befizetéseket**. Így a pénztárhoz számláján lévő összeg, illetve a 2015. évben beérkező jóváírás és a hozam is a pénztárhoz illeti meg, csak beazonosítás hiányában annak kifizetésére nem kerülhet sor.

Hírlevelünk általános jellegéből adódóan az abban foglaltak személyre szabott értelmezésével kapcsolatban keressék munkatársainkat.

Bármely kérdés esetén forduljon hozzánk bizalommal!

Kis Gábor

Igazgató



FINACONT Szolgáltató és Tanácsadó Kft.

H - 1062 Budapest, Aradi utca 16. II. em. 2.

Tel: +36 1 345 0092

Fax: +36 1 345 0093

Mobil: +36 20 945 5040

E-mail: gabor.kis@finacont.com

Web: www.finacont.com

Az adótörvényekre, illetve a kapcsolódó egyéb jogforrásokra vonatkozóan a különböző értelmezésekből eredően eltérő gyakorlatok, eljárások, adózási módszerek létezhetnek. A fentiekben leírtak tájékoztató jellegűek, azokat a konkrét jogesetekben mindenki csak a saját adókockázatára használhatja fel. Az egyes ügyekkel kapcsolatban további adóhatósági vagy egyéb államigazgatási állásfoglalás – a teljes bizonyosság nélkül – tovább csökkentheti az adókockázatot.