

ELJÁRÁSREND

Engedményes, Zálogjogosult rögzítéséről 2014.03.15. után kötött szerződéseknél

Az új Polgári Törvénykönyv (Ptk.) 2014. március 15-ei hatálybalépésével kapcsolatosan 2014. március 15-ét követően a biztosítási szerződéseken engedményezés nem rögzíthető! Társaságunk a biztosítási rendszereket ennek megfelelően módosítja, amelynek élesítéséig az alábbi eljárást kell alkalmazni az engedményes és zálogjogosultság bejegyzésekor, kezelésekor.

Érintett termékek: AHL, AOP, Allianz CASCO, 252-es casco, Vállalati termékek, Flotta Casco

1. Engedményezés rögzítése

Az előtétrendszereken (ALOÉ+, **alkuszi felületek**) **2014. március 14-én lehetett utoljára engedményezést rögzíteni a biztosítási ajánlaton**, ezt követően már nem elérhető ez a funkció.

1.1. Új engedményes rögzítése

Új ajánlat

Társaságunk a **2014. március 15-ét megelőzően aláírt ajánlatokkal** együtt az engedményes jelölést is befogadja. Az ajánlatbeküldéskor, ha van engedményes jelölés, **az ajánlat aláírásának dátumát vizsgáljuk**. Ha az ajánlat aláírásának dátuma 2014. március 14-ét követő, akkor az engedményes bejegyzés elutasításra kerül, amelyről a beküldőt tájékoztatjuk.

Tehát új szerződésre, ha az ajánlat aláírásának dátuma 2014. március 15. vagy ezt követő dátum, akkor nem jegyezhető be engedményes.

Meglévő szerződés

Meglévő szerződésekre sem lehet 2014. március 15-ét követően engedményezést rögzíteni, illetve már meglévő engedményezés mellé újabbat sem, ha az engedményes nyilatkozat aláírása 2014. március 14. utáni!

A meglévő szerződések esetében, ha az engedményezési nyilatkozatot 2014. március 15-e előtt az ügyfél aláírta, akkor rögzíthető az engedményes a szerződésre, de már csak papíron küldhető meg az Állománykezelési Központnak. Beküldés történhet e-mailen keresztül (nemeletallomanykezeles@allianz.hu), beszkenelve a nyilatkozatot (az eredeti nyilatkozatot nem szükséges továbbítani).

Szerződés megújítás

Szerződés megújításakor (pl.: régi LB helyett AOP kötése) a korábbi szerződésen rögzített engedményezést át lehet vinni az új szerződésre az ügyfél kérésére függetlenül az új szerződés/ajánlat aláírásának dátumától. Ugyanakkor **más biztosítónál lévő szerződésre bejelentett engedményezést nem lehet társaságunkhoz „áthozni”**.

Engedményes Nyilatkozat nem készíthető egyik rendszerben sem, erre az AKP-n csak 2014. március 31-ig elérhető pdf formátumban letölthető nyilatkozat használható.

Az előzményen lévő engedményes áthozatalának igényét (engedményezési nyilatkozat) az Állománykezelési Központ részére a nemeletallomanykezeles@allianz.hu e-mail címre kell továbbítani.

1.2. Engedményezés módosítása, törlése

Az engedményes módosítás nem jelenti az új engedményesre való cserét! Engedményes törlése bármikor lehetséges.

A módosítási, törlési igényt az Állománykezelés részére a nemeletallomanykezeles@allianz.hu e-mail címre kell megküldeni, az eredeti nyomtatványokat nem kell továbbítani.

1.3. Engedményes igazolás kiállítása

Meglévő engedményezésről az igazolás továbbra is kiállítható jogosultságtól függően ALOÉ+-ból, illetve igényelhető az Ügyfélportálon keresztül.

2. Zálogjog és társbiztosított

2014. március 15-ét követően az engedményezés helyett zálogjogi vagy társbiztosított bejegyzés rögzíthető a vagyontárgyhoz kötött szerződésekre.

Zálogkötelezetti nyilatkozatot akkor tehet a biztosított, ha a finanszírozónak a biztosított vagyontárgyon az ingatlan-nyilvántartásba, hitelbiztosítéki nyilvántartásba vagy a Gépjármű Zálogjogi Nyilvántartásba bejegyezett zálogjoga áll fenn.

Társbiztosított nyilatkozatot akkor tehet, ha a finanszírozónak nincs a fentiek szerinti zálogjoga a biztosított vagyontárgyon, de a finanszírozói szerződés alapján a finanszírozó biztosítási érdeke fennáll.

A zálogjogi bejegyzéssel kapcsolatos automatikus folyamat élesítéséig manuálisan kell a szerződésre a zálogjogi bejegyzést rögzíteni az alábbiak szerint. Az automatizmus életbelépésével új eljárásrend kerül kialakításra.

2.1. Zálogjogi bejegyzés lakásbiztosítások esetében

Érintett termékek: **lakásbiztosítások**

Az előtétrendszerekben nem rögzíthető átmenetileg a zálogjogi bejegyzés, de az alábbiak szerint az Állománykezelési Központ kiállíthat igazolást a zálogjogi bejegyzésről.

2014. március 15-ét követő aláírással beérkezett ajánlat és zálogjogi nyilatkozat alapján kizárólag az Állománykezelési Központba küldött ügyfélmegkeresések alapján állítható ki a zálogjog bejegyzéséről igazolás. Az igazolás kiállításának folyamata az automatizmus élesítéséig a következő.

Új ajánlat

Az ajánlat felvételekor az ALOÉ+ és egyéb online alkuszi felületeken nincs lehetőség a „Zálogkötelezetti nyilatkozat” elkészítésére, kinyomtatására, ezért az AKP felületéről pdf formátumban letölthető Zálogkötelezetti nyilatkozatot kell kitölteni és aláírni az ügyféllel. Tehát ilyen módon az online felvett és továbbított ajánlatoknak nem része a Zálogkötelezetti nyilatkozat, hanem azt utólag kell továbbítani. A nyilatkozatot az **ügyfél aláírásával** az Állománykezelési Központba beszkenelve a nemeletallomanykezeles@allianz.hu e-mail címre kell továbbítani. Az igény megküldése során meg kell adni, hogy milyen csatornán (e-mail, posta, fax) és milyen címre kéri az igazolást az ügyfél vagy a biztosításközvetítő.

Új ajánlat esetében az Állománykezelési Központ **kizárólag a szerződéssé válást követően állít ki a zálogjog bejegyzéséről igazolást.** Az igazolás kiállításával egy időben a szerződésen ún. **ZLH záradékot** jelöl be.

Az igazolás a fentiek alapján e-mailben vagy postai levélben, faxon kerül megküldésre az ügyfélnek vagy a biztosításközvetítőnek.

Meglévő szerződésekre utólag érkező igény

Meglévő, élő szerződésekre zálogjogot 2014. 03. 15-ét követően bármikor be lehet jegyezni.

A „Zálogkötelezetti nyilatkozatot” az új ajánlatnál leírtak szerint kell továbbítani a biztosításközvetítőknél az Állománykezelési Központba, és az eljárás azzal megegyezik. Természetesen az ügyfelek közvetlenül is küldhetik az Állománykezelésre a bejegyzési igényüket, a folyamat akkor is megegyezik az eddig leírtakkal.

ZLH záradék szövege:

„A biztosított Zálogkötelezetti nyilatkozatában foglaltak szerint a vagyonszerzési szerződés alapján a biztosítási összeg/biztosítási szolgáltatáson a nyilatkozatban megjelölt zálogjogosult hitelintézetet - a biztosított vagyontárgyra megkötött hitel- és zálogszerződésre tekintettel - a Ptk. 5:104. § alapján törvényi zálogjog illeti meg.”

A zálogjogi bejegyzésre vonatkozó automatikus folyamatok élesítését követően, a beérkezett nyilatkozatok alapján, az Állománykezelés utólag rögzíti a szerződéseken a zálogjogi bejegyzést. A rögzítéssel egy időben a ZLH záradékot leveszi a szerződésről.

Az automatizmus életbelépésével új eljárásrend kerül kiadásra.

2.2. Zálogjogi és társbiztosított jelölés bejegyzése casco és vállalati termékek esetén

Érintett termékek: **Allianz CASCO, 252-es casco, Tempó casco, Motor casco, Hungária 5+, Vállalati termékek**

2014. március 14-ét követő aláírással beérkezett ajánlat és zálogjogi vagy társbiztosított nyilatkozat alapján kizárólag az Állománykezelési Központ állít ki a bejegyzésről igazolást, mellyel egy időben zálogjog esetében a ZLH, társbiztosított esetében a TBH záradékot a szerződésen bejelöli.

Új ajánlat

Az ajánlat felvételekor az ALOÉ+ és egyéb online alkuszi felületeken nem lesz lehetőség a **Zálogkötelezetti** vagy **Társbiztosított jelölési** nyilatkozat elkészítésére, kinyomtatására, ezért az AKP felületéről pdf formátumban letölthető Zálogkötelezetti vagy Társbiztosított jelölési nyilatkozatot kell kitölteni. Tehát ilyen módon az online felvett és továbbított ajánlatoknak nem lesz része a nyilatkozat, hanem azt utólag kell továbbítani. A nyilatkozatot az **ügyfél aláírásával** az Állománykezelési Központba kell továbbítani beszkenelve a nemeletallomanykezeles@allianz.hu email címre. Az igény megküldése során meg kell adni, hogy milyen csatornán (e-mail, posta, fax) és milyen címre kéri az igazolást az ügyfél vagy a biztosításközvetítő.

Új ajánlat esetében az Állománykezelési Központ kizárólag a **szerződéssé válást követően állít ki** a zálogjog, illetve Társbiztosított jelölés bejegyzéséről igazolást. Az igazolás kiállításával egy időben bejelöli a szerződésen a **ZLH vagy TBH záradékot**.

Az igazolás a fentiek alapján e-mailben vagy postai levélben, faxon kerül megküldésre az ügyfélnek vagy a biztosításközvetítőnek.

Meglévő szerződésekre utólag érkező igény

Meglévő, élő szerződésekre zálogjogot, társbiztosítotti jelölést 2014. 03. 14-ét követően bármikor be lehet jegyezni.

A nyilatkozatot az új ajánlatnál leírtak szerint kell továbbítani a biztosításközvetítőknél az Állománykezelési Központba, és az eljárás azzal megegyezik. Természetesen az ügyfelek közvetlenül is küldhetik az Állománykezelésre a bejegyzési igényüket, a folyamat akkor is megegyezik az eddig leírtakkal.

TBH záradék szövege:

„A biztosított Társbiztosított jelölésére vonatkozó nyilatkozatában foglaltak szerint a vagyonszerzési szerződésben, a biztosított vagyontárgyra megkötött finanszírozási szerződésre tekintettel, a nyilatkozatban megjelölt finanszírozó társbiztosítottként rögzítésre került. A társbiztosított finanszírozó a biztosított nyilatkozatában foglaltaknak megfelelően jogosult a biztosító szolgáltatására.”

A zálogjogi, illetve a társbiztosítotti bejegyzésre vonatkozó automatikus folyamatok élesítését követően, a beérkezett nyilatkozatok alapján, az Állománykezelés utólag rögzíti a szerződéseken a zálogjogi vagy társbiztosítotti jelölés bejegyzését.

2.3. Második helyen történő zálogjog vagy társbiztosított bejegyzése

Ha az érintett szerződésen már van bejegyezve engedményezés, zálogjog vagy társbiztosított, akkor a második helyen történő jogosultság bejegyzésével kapcsolatosan mind az újabb, mind a korábbi jogosultat értesítjük. **Az igazolás kiadására kizárólag a jogosult(ak) válasza alapján kerül sor.** A folyamat ezt követően megegyezik az eddig leírtakkal.

2.4. Flotta Cascora vonatkozó speciális szabályok

Flotta Casco esetén az **ALOÉ+ felületen a flotta adatközlő betöltés funkció** a program módosítás elkészüléséig **átmeneti időre nem működik!**

A fejlesztés elkészüléséig a 2014. március 15. utáni kockázatviselési kezdetű és flottában biztosítandó gépjárművek casco biztosításának megkötéséhez az AKP/Infótárban elérhető sablon (nyomtatvány száma: AHE-12423/1) használható.

Az adatközlést az Állománykezelés részére a nemeletallomanykezeles@allianz.hu e-mail címre kell továbbítani, a szerződéseket az Állománykezelés rögzíti. Zálogjogi és társbiztosítotti igény az adatközlőn nem jelölhető, Zálogkötelezetti vagy Társbiztosított jelöléshez a fentiekben ismertetett módon kell eljárni.

A nyomtatványok letölthetők az AKP/Infótárban, az érintett termékeknél:

<https://akp.allianz.hu/wps/myportal/infostore/?infoId=991006>