

OKMÁNYOKKAL KAPCSOLATOS OKTATÁSI ANYAG

Részletes információk az átvilágításhoz szükséges okmányokról

FONTOS, HOGY ELKÜLÖNÍTSÜK A KÉT KÉRDÉST:

1. Milyen személyazonosító okmányok fogadhatók el és mikor kell tartózkodási engedély a személyazonosító okmányok MELLÉ?

és

2. Mikor kell lakcímkártya?

1. SZEMÉLYAZONOSÍTÓ OKMÁNYOK (ÉS TARTÓZKODÁSI ENGEDÉLY) SZÜKSÉGESSÉGE

Felteendő kérdés: Milyen állampolgár?

- **magyar** - elfogadható személyazonosító okmányok: személyazonosító igazolvány vagy vezetői engedély vagy útlevél
- **nem magyar**, de EGT-s (= EU + Lichtenstein, Norvégia, Izland) vagy svájci (bővebben infó [ITT](#))
 - elfogadható személyazonosító okmányok: személyazonosító igazolvány vagy útlevél (vezetői engedély NEM!)
 - NEM kell tartózkodási engedély
- **3. ország-béli** (se nem magyar, se nem EGT-s/svájci)
 - elfogadható személyazonosító okmány: CSAK útlevél (vezetői engedély és személyazonosító igazolvány NEM!)
 - KELL tartózkodási engedély (lakcímtől függetlenül!)

(Itt előfordulhat a vízummentes tartózkodás lehetősége - pl. környező, nem EU-s államok, amikor nem kell tartózkodási engedély. Erről [EZEN](#) a linken van bővebb információ)

2. LAKCÍMKÁRTYA SZÜKSÉGESSÉGE

Felteendő kérdés: a megjelölt állandó lakcím magyarországi cím?

- **igen:** állampolgárságtól függetlenül kell lakcímkártya
- **nem:** nem kell lakcímkártya

GYAKORLATI KÉRDÉSEK:

Az ügyfél harmadik ország állampolgára (pl. Kína), de rendelkezik magyar hatóság által kiállított személyazonosító igazolvánnyal. Ebben az esetben is szükséges tartózkodási engedély csatolása?

Igen. A személyazonosító igazolvány az ügyfél személyazonosságát igazolja, a tartózkodás jogossága tartózkodási engedéllyel igazolható.

Az ügyfél harmadik ország állampolgára (pl. Ausztrália), de rendelkezik magyar lakcímkártyával. Ebben az esetben is szükséges tartózkodási engedély csatolása?

Igen. A lakcímkártya nem tartózkodási jogot igazoló okmány. Pusztán annyit jelent, hogy az ügyfél hivatalosan be van jelentve egy magyarországi ingatlanba (pl. mert megvásárolta). Annak az eldöntése, hogy egy ügyfél vonatkozásában szükséges-e tartózkodási engedély, nem a lakcímhez, hanem az állampolgársághoz kötődik.

Az ügyfél harmadik ország állampolgára (pl. USA), de még nem rendelkezik tartózkodási engedéllyel, csak vízummal.

Ebben az esetben a szerződés életbiztosítási kockázattal nem köthető meg. A szerződéskötéshez 3. ország állampolgára esetén mindenképpen érvényes tartózkodási engedély szükséges.

Külföldi lakcím esetén postafiók cím megadható?

Nem.

AMIRE MINDEN ESETBEN KIEMELT FIGYELMET KELL FORDÍTANI:

Személyazonosság igazoló ellenőrzése: a szerződő szerepel-e a bemutatott okmányon?

az okmány érvényességének ellenőrzése:

- **KÖTELEZŐ:**
 - okmány lejárat dátumának ellenőrzése
 - fizikai jellemzők ellenőrzése (nem szakértői szinten à pl. fénymásolat nem fogadható el, be kell mutatnia a valódi kártyát) – a témáról bővebb információk a Pénzmosás-megelőzés oktatási anyagban található
- **AJÁNLOTT:**
 - magyar okmányok ellenőrzése: [link](#)
 - külföldi okmányok ellenőrzése: [link](#)

Bármilyen gyanús körülmény esetén a Megfelelőségi Terület haladéktalan bevonása szükséges!