

Utry Oszkár

Tárgy: FW: Union Biztosító / Ügyfél-azonosítás 2019. június 26-ig - információk
Mellékletek: Pmt. 20190626_ügyfél-azonosítás_postai_jogi_szem_final.docx; ugyfel-azonositas-email.pdf; Pmt. 20190626_ügyfél-azonosítás_postai_final.docx

----- Forwarded message -----

Feladó: **UNION Alkusz**támogatás <alkusz@union.hu>

Date: 2019. máj. 21., K, 16:47

Subject: Union Biztosító / Ügyfél-azonosítás 2019. június 26-ig - információk

To:

Kedves Partnerünk!

Bár az ügyfél-azonosítást korábban már egyszer elvégeztük az akkor hatályos rendelkezéseknek megfelelően, a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény arra kötelez minket, hogy ezt 2019. június 26-ig újra megtegyük: bővült ugyanis a rögzítendő adatok köre és változtak az okiratok másolására vonatkozó szabályok is.

Fentiek értelmében (törvényi kötelezettség) ismételten el kell végeznünk az ügyfél-azonosítást azon életbiztosítási szerződéssel rendelkező ügyfeleinknél, akiknél az új szabályok szerint hiányzik valamilyen rögzítendő adat, nyilatkozat vagy okmánymásolat.

Az azonosítással kapcsolatos tennivalókról elkezdjük kiértékelni az ügyfeleket. Az ügyfelek kérdéseire felkészülve készítettünk számotokra egy összefoglalót, amiben minden fontos információt leírunk:

TÁJÉKOZTATÁS

Kiket érint az ügyfél-azonosítás?

Főszabályként a 2017.06.26. előtt életbiztosítási szerződést kötött ügyfelek az érintettek, biztonsági okokból azon ügyfeleinket is felhívjuk az azonosításra, akik 2017.06.26. és 2017.10.01. között kötöttek életbiztosítási szerződést.

(A visszavásárlási értékkel nem rendelkező és az egyszerűsített azonosítással befogadott termékek szerződőinek nem küldünk levelet.)

Miért azonosítjuk ügyfeleinket?

Törvényi kötelezettségünk az azonosítás. A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvényben (Pmt.) foglaltak alapján 2019. június 26-ig kötelesek vagyunk az életbiztosítással rendelkező Ügyfeleink vonatkozásában ismételt adategyeztetést lefolytatni.

A jogszabályi előírásoknak megfelelően aktuális ügyféladatokkal kell rendelkezünk Ügyfeleinkről, az életbiztosításokkal rendelkező Ügyfelek esetében ez azt is jelenti, hogy rendelkezünk kell Ügyfeleink érvényes személyazonosító okmányainak másolatával is.

Mikor és hogyan értesítjük ügyfeleinket?

Az érintett ügyfélkört két csatornán értesítjük:

- akik rendelkeznek regisztrált e-mail címmel, azoknak e-mailt küldünk
 - akik nem rendelkeznek e-mail címmel, azokat postai úton értesítjük (illetve azoknak is levelet küldünk, akik e-mailt kaptak, de levelünk kézbesíthetetlen volt)

Mit kell tenniük a ügyfeleinknek?

Visszaküldeni részünkre:

- személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványuk (személyazonosító igazolvány, útlevél vagy kártya formátumú vezetői engedély) mindkét oldalát
- lakcímkártyájuk lakcímet igazoló oldalát
- a kitöltött és aláírt „NYILATKOZAT ügyfelek ismételt azonosításához” elnevezésű nyomtatványt (ez mellékletben található, vagy link alapján letölthető az e-mail-ből.)

Cégek, egyéb szervezetek esetén a cég nevében eljárni jogosult képviselőre és a tényleges tulajdonosra vonatkozó adatokat kell aktualizálni. Ennek részletes szabályairól a honlapon elhelyezett tájékoztatóból célszerű tájékozódni.

Dokumentumaikat visszaküldhetik magánszemély ügyfeleink:

- az e-mailes ügyfelek
 - o az e-mailre válaszul scannelve, fényképezve
 - o úrlapon keresztül scannelve, fényképezve
- a postai leveles ügyfelek
 - o levélben (a megküldött nyomtatvány és válaszboríték segítségével)
 - o e-mailben a levelünkben megadott e-mailre elküldve a dokumentumokat
 - o úrlapon keresztül scannelve, fényképezve

- átadhatják személyesen az Ügyfélszolgálatunkon vagy a területi irodáink valamelyikében

Cégek, egyéb szervezetek esetén az újraazonosítás összetettsége miatt az online felület és az e-mailen való megküldés nem alkalmazható. Ők visszaküldhetik:

- levélben (a megküldött nyomtatvány és válaszboríték segítségével)
- átadhatják személyesen az Ügyfélszolgálatunkon vagy a területi irodáink valamelyikében

Mi történik a beérkezett nyilatkozatokkal?

Az állománykezelési munkatársak ellenőrzik és rögzítik a következő adatokat: név, cím, személyi okmány száma, lakcímkártya száma, + adatfrissítésként telefonszám, e-mail cím, levelezési cím.

Az adatokat az ügyfél részéről való aláírás hitelesíti.

Sikertelen az azonosítás ha pl.:

- nincs aláírva a nyilatkozatot
- üres nyilatkozatot érkezik (nincs x a megfelelő válasznál)
- nem érkezik okmánymásolat
- úgy nyilatkozik az ügyfél, hogy nem a saját nevében jár el, és ehhez nem csatol dokumentumot
 - nem természetes személy esetén, ha nincs tényleges tulajdonosi nyilatkozat, vagy képviselő azonosítása

Mi történik, ha nem tudjuk elvégezni az ismételt azonosítást?

2019. június 26. után az UNION Biztosítót a törvény arra kötelezi, hogy a szerződésével kapcsolatos minden ügylet teljesítését megtagadja mindaddig, amíg az ügyfél-azonosítást teljes körűen el nem végezzük. Ez sajnos azt jelenti, hogy az azonosítás teljesüléséig akadályba ütközhet a biztosítási szolgáltatás igénybevétele, a szerződés módosítása, a pénzügyi rendelkezések teljesítése (pl. az adtmódosítás, a kifizetések).

Ennek elkerülése érdekében kérjük, hogy segítsétek ügyfeleiteket a kért dokumentumok mielőbbi visszajuttatásában!

Tájékoztatásul a levelünk mellékletében találhatóak azok a sablonok, melyeket az ügyfelek kaptak meg.

Kérjük, hogy a fenti információkat juttassátok el munkatársaitok számára is!

Üdvözlettel,

Alkusz igazgatóság

UNION Biztosító

Vienna Insurance Group

Alkuzi Call Center: (36-1) 666 7693

Sürgős igazolások, ügyviteli kérdések, jutalék ügyek email címe: alkusz@union.hu

Gépjármű adminisztrációs és állománykezelési ügyek email címe: szerzodeskezeles@union.hu

Partnerportál: <https://partnerportal.unionbiztosito.hu/Kiwa/>

UNIWEB (online kalkulációs és kötési felület): <https://www.uniwebkalk.hu/>

Ajánlatkérés: ajanlatkeres@union.hu

Felmondások: felmondas@union.hu (tárgyban kizárólag a szerződésszám)



érted

UNION Vienna Insurance Group Biztosító Zrt.

union.hu | 06 1 486 4343 | 1082 Budapest, Baross u. 1.

